

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация

1.1. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Отчетный период: с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005.

Банк не имеет филиалов. У Банка открыт дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: Таганская улица 26 строение 1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составила 107 человек (2016 год: 95 человек).

7 июня 2017 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») пересмотрело рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (**акционерное общество**) в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB (соответствует рейтингу A(I) «Высокий уровень кредитоспособности» по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне A(I) со стабильным прогнозом. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на 4 октября 2017 Банк приобрел за денежные средства 100% акций АКБ Хованский (АО) и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». Банк является Головной организацией банковской группы.

В декабре 2017 Банком были направлены в Банк России Уведомление и протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 22 декабря 2017 года о начале процедуры реорганизации в форме присоединения к нему дочернего предприятия для направления указанных документов в уполномоченный регистрирующий орган для внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. 26 декабря 2017 года Банк России разместил на своем официальном сайте сообщение о начале процедуры реорганизации Джей энд Ти Банк (акционерное общество) Джей энд Ти Банк (АО) (№ 3061, г. Москва) в форме присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ХОВАНСКИЙ» (акционерное общество) АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) (№ 2145, Московская область, г. Пушкино). Банк планирует завершить процедуру реорганизации в 1-ом квартале 2018 года, и, как следствие, Группа прекратит свое существование после даты регистрации Изменений, вносимых в Устав Джей энд Ти Банк (АО).

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности дочернего предприятия, входящего в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.jtbank.ru).

Независимый внешний аудитор Банка: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Период оказания услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка: с 14 ноября 2017 года по 30 марта 2018 года.

Взаимоотношения Банка с АО «КПМГ»:

- у АО «КПМГ» отсутствуют имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты оказываемых услуг);
- между АО «КПМГ» и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена. Планируемая дата утверждения годовой отчетности Общим собранием акционеров – 15.05.2018.

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

1.2. Акционеры

Доли участия в Банке распределяются следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945%	99,945%
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055%	0,055%
	100%	100%

1.3. Приобретение дочернего предприятия

По состоянию на 4 октября 2017 Банк приобрел за денежные средства 100% акций АКБ Хованский (АО).

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
АКБ Хованский (акционерное общество)	Российская Федерация	Банковская	100	0

Приобретение позволит Банку укрепить капитальную базу за счет получения дохода от выгодной покупки.

Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли, в основном, из юридических расходов и расходов на комплексную оценку и составили 5 297 тыс. рублей. Данные суммы включены в состав общехозяйственных и административных расходов за 2017 год.

1.4 Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2017 году российская экономика из рецессии начала возвращаться к умеренным темпам роста, в основном за счет повышения цен на нефть и углеводороды. Промышленное производство выросло на 1,2% в годовом исчислении, что ниже, чем прогнозные данные. В свою очередь, инфляция потребительских цен по итогам 2017 года по данным Правительства РФ выросла на 3,8%. Однако реальные доходы населения упали в годовом исчислении на 1,4%. Слабую динамику роста показывают и розничные продажи. Слабый спрос будет продолжать оказывать негативное влияние на темпы роста ВВП. Значительное снижение инфляционной динамики объясняется укреплением рубля и фундаментальным фактором высокого урожая зерновых.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018 году, связаны с санкционным режимом в отношении России, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Помимо этого, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами. Данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски.

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

2. Краткая характеристика деятельности

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Дополнительный офис «Таганский» осуществляет следующие виды банковских услуг: вклады для физических лиц; операции по покупке и продаже иностранной валюты – долларов США, Евро, а также Чешских крон; открытие и ведение текущих счетов, осуществление расчетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию на 31.12.2017 **активы Банка** выросли на 977 267 тысяч рублей (4,9%) по сравнению с 31.12.2016. Структура активов изменилась в сторону увеличения чистой ссудной задолженности на 300 251 тысяч рублей (3,9%), портфеля ценных бумаг на 3 158 861 тысяч рублей (42,8%), денежных средств на 62 681 тысяч рублей (36,5%). Основные средства выросли в 2 раза. Также произошло увеличение суммы долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 17 раз. При этом средства в кредитных организациях сократились на 2 437 712 тысяч рублей (73,9%), средств Банка в ЦБ РФ уменьшились на 762 752 тысяч рублей (73,3%).

По состоянию на 31.12.2017 **обязательства Банка** выросли на 734 635 тысяч рублей (5,8%) по сравнению с 31.12.2016 года. Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения остатков денежных средств клиентов (юридических и физических лиц) на 364 689 тысяч рублей (3,1%). При этом средств кредитных организаций выросли в 3 раза с 776 385 тысяч рублей до 1 973 467 тысяч рублей.

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 314 071 тысяч рублей против 98 899 тысяч рублей за 2016 года (рост в 3 раза). Ниже представлена краткая характеристика изменений основных статей отчета о финансовых результатах за 2017 год по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Чистый процентный доход до создания резерва на возможные потери вырос на 44 712 тысяч рублей (8,6%), при этом **чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери** за 2017 год составил 527 997 тысяч рублей против отрицательной процентной маржи в сумме 164 317 тысяч рублей за 2016 года (рост в 4 раза). Данный факт обусловлен тем, что в течение 2016 года досоздавались значительные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, что привело к существенному уменьшению чистого процентного дохода в указанном периоде;

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились на 1 526 086 тысяч рублей (88,1%). При этом основное снижение произошло за счет уменьшения чистого дохода от операций с ПФИ на 1 530 182 тысяч рублей (89,5%), а чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 4 096 тысяч рублей (19,1%);

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, сократились на 56 868 тысяч рублей (58,5%);

Чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились на 74 815 тысяч рублей (62,8%). За 2017 год были получены **чистые доходы от переоценки иностранной валюты** в сумме 208 834 тысяч рублей против чистого убытка в сумме 1 168 141 тысяч рублей, полученного за 2016 года (рост на 117,9%);

За 2017 год Банком были получены **доходы от участия в капитале других юридических лиц** в сумме 57 756 тысяч рублей. Доходы были получены Банком от владения акциями кредитных организаций и юридических лиц. В 2016 году указанные доходы у Банка отсутствовали.

В 2017 году выросли **чистые комиссионные доходы** Банка на 14 035 тысяч рублей. Рост составил 18,5%.

Расходы на формирование совокупных резервов за 2017 год сократились на 597 203 тысяч рублей (84%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 113 551 тысяч рублей против 710 754 тысяч рублей соответственно. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России.

Операционные расходы Банка выросли в 2017 году на 157 407 тысяч рублей (29,6%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Основными статьями, повлиявшими на рост операционных расходов в 2017 году, были следующие статьи:

- расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи;
- расходы на содержание персонала.

По результатам 2017 года статья отчета о финансовых результатах **«Возмещение (расход) по налогам»** выросла в 2 раза по сравнению с 2016 годом. Рост произошел в основном за счет увеличения расходов на формирование отложенных налоговых обязательств. **Расходы по налогу на прибыль** сократились на 60 731 тысяч рублей (51,9%) и составили 65 583 тысяч рублей и 126 314 тысяч рублей соответственно. При этом **расходы по прочим налогам** за 2017 год остались практически на том же уровне, что и за 2016 год: 27 309 тысяч рублей и 25 443 тысяч рублей соответственно (рост на 1 866 тысяч рублей (7,3%)).

В качестве перспектив развития в 2018 году руководство Банка планирует продолжать наращивать кредитный портфель и портфель ценных бумаг с одновременным увеличением объема привлечения средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.

3. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»)) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»), Приказом Банка № 126 от 30 ноября 2017 года «О порядке подготовки, составления и раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год» и Учетной политикой Банка на 2017 год.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ценные бумаги

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Категории ценных бумаг – применяемая Банком внутренняя классификация ценных бумаг:

«Оцениваемые по справедливой стоимости» – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываемые на счетах первого порядка №№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

«Удерживаемые до погашения» – долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываемые на счете первого порядка № 503 «Долговые обязательства удерживаемые до погашения», под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

«Имеющиеся в наличии для продажи» – ценные бумаги, не классифицированные ни в одну из других категорий, учитываемые на счетах первого порядка №№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные Банком по текущим торговым операциям, зачисляются в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости», если при оформлении сделки не определено иное. Если, исходя из целей приобретения ценных бумаг по сделкам с первоначальным признанием, при оформлении сделки явно указывается категория, к которой следует отнести данную ценную бумагу, она зачисляется в указанную категорию.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг приоритет отдается рыночному подходу. Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются начисленные процентный купонный доход и дисконт. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

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, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов, как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости. Банк считает существенным диапазон расхождений между расчетными оценками справедливой стоимости долевых ценных бумаг, произведенными на основе различных методов, при котором оценка справедливой стоимости может быть признана надежной:

- более чем на 10% для долговых ценных бумаг и более чем на 20% для долевых ценных бумаг.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО – в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – сделка РЕПО), не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указаниях ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, одобренной Правлением Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает её изменение в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счёт исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютный своп и фьючерс.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг и иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение № 590-П) и действующим внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

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

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

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

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

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

Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта основных средств - 100 000 рублей (без учета НДС).

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

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для основных средств принимается линейный способ начисления амортизации. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении выше установленных условий к нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта нематериальных активов - 10 000 рублей (без учета НДС).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются активы, реализация которых планируется в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления или его Заместителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка направлены на выполнение решения о продаже (плана продажи).

Долгосрочный актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банка решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк самостоятельно определяет справедливую стоимость нефинансовых активов. Оценку нефинансовых активов осуществляет Отдел залогов Управления кредитования. При определении справедливой стоимости Банк использует рыночный подход.

Рыночный подход — это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Исходные данные

При определении справедливой стоимости актива используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под *активным рынком* понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под *неактивным рынком* понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах. Отсутствие открытых источников информации о продаже прямых аналогов актива является критерием для отнесения рынка к неактивному.

2. Банк определяет следующую модель учета основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3. Отдел залогов регулярно проводит мониторинг признаков обесценения следующих объектов:

- земельные участки;
- здания;
- жилые помещения;
- нежилые помещения учитываемые на балансе Банка.

Банк не проводит мониторинг признаков обесценения по другим группам объектов нефинансовых активов в связи с их несущественностью.

Мониторинг осуществляется как на регулярной основе, так и на конец отчетного года и при наступлении событий существенного влияющих на оценку их стоимости.

Ответственные лица оформляют результаты проверки на обесценение по каждому такому объекту (группе однородных объектов) основных средств по установленной Банком форме в виде мотивированного суждения.

Мотивированные суждения и отчеты оценщика оформляются и хранятся в электронном виде.

Подразделения обмениваются вышеперечисленными документами также в электронном виде.

При выявлении признаков обесценения ответственное лицо производит расчет возмещаемой стоимости и обеспечивает документирование такого расчета в мотивированном суждении.

В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, ответственное лицо передает в виде суждения в бухгалтерию для отражения результатов обесценения в бухгалтерском учете.

В случаях, когда ранее по объекту признавалось обесценение, ответственное лицо проверяет, не появились ли новые и не исчезли ли ранее выявленные признаки обесценения, подлежащие восстановлению. Результаты также передаются в бухгалтерию для отражения восстановления ранее признанных убытков от обесценения.

Профессиональный оценщик

В случае сложности в определении справедливой стоимости нефинансового актива Банк обращается за оценкой справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) к профессиональному оценщику.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы, либо обосновывается отказ от использования в оценке какого-либо метода. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Банк привлекает денежные средства во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. В отношении бухгалтерского учета данных операций Банк основывается на Положении № 579-П, Инструкции Банка России № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов в Джей энд Ти Банк (АО).

Выпущенные долговые обязательства

В отношении бухгалтерского учета эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банк основывается на Положении № 579-П, Положении о простых векселях Джей энд Ти Банк (АО). Все выпущенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Доходы и расходы Банка

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть 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.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов определяется отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является сомнительным, проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Положением Банка о порядке формирования и использования фондов предусмотрено, что размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Неопределенности в оценках и лежащих в их основе допущениях могут возникать:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Информация о методиках расчета уровня обесценения ссудной задолженности представлена в пояснении 9.2.

- в части резервов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости. Информация об уровне обесценения ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, приведена в пояснении 4.4.

- в части оценки отсутствия существенного влияния над объектом инвестиции. Информация приведена в пояснении 4.4.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 декабря 2017 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на конец дня 29.12.2017.

Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

Получены от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменные подтверждения остатков на 31.12.2017 по открытым корреспондентским счетам.

3.4. События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие **корректирующие СПОД**:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражены следующие операции:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Доходы	21 700	47 067
Расходы	4 054	128 854
Увеличение собственных средств	3 359	-
Уменьшение собственных средств	-	3 708

- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата за 2017 год на 17 646 тыс. руб. (уменьшение финансового результата на 81 787 тыс.руб. за 2016 год).

Некорректирующие события после отчетной даты.

В конце 2017 года акционерами было принято решение о присоединении АКБ Хованский (акционерное общество) с передачей всех прав и обязанностей к Джей энд Ти Банк (АО) и прекращением деятельности АКБ Хованский (акционерное общество). При присоединении акции АКБ Хованский (акционерное общество) подлежат конвертации в дополнительные именные бездокументарные акции Банка в соответствии с коэффициентом конвертации, равным 1. Уставный капитал Джей энд Ти Банк (АО) в результате реорганизации не изменяется и остается в размере 6 355 000 тыс.рублей. При присоединении АКБ Хованский (акционерное общество) подлежат погашению акции АКБ Хованский (акционерное общество), принадлежащие Джей энд Ти Банк (АО).

28 февраля 2018 года процесс реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему АКБ Хованский (акционерное общество) завершен и в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности присоединенного к Джей энд Ти Банк (АО) юридического лица – АКБ Хованский (акционерное общество), а также зарегистрированы Изменения №2, вносимые в Устав Джей энд Ти Банк (АО), в соответствии с которыми Джей энд Ти Банк (АО) является правопреемником АКБ Хованский (акционерное общество) в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 116 от 30.12.2016. В течение 2017 года в Учетную политику на 2017 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

02.04.2017 Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П), утвердившего новый план счетов. Положение 579-П вступило в силу 03.04.2017 года. Положением 579-П в плане счетов отменена Глава Д «Счета Депо». В связи с этим с 03.04.2017 ценные бумаги на хранении в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договоров хранения, должны учитываться на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, были утверждены Приказом Председателя Правления № 030-1 от 03.04.2017. Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость показателей в годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год с показателями годовой бухгалтерской отчетности за 2016 года.

В 2017 году факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

В Учетную политику на 2018 год Банком были внесены следующие существенные изменения:

- с 2018 года для целей оценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- в случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается последняя средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Ранее для целей оценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке использовалась рыночная цена 3, определяемая организатором торгов в соответствии с Порядком 10-65/пз на дату проведения оценки. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью, признавалась рыночная («Рыночная цена (3)») на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Банком не проводился анализ возможного влияния указанных изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.6. Прочие сведения

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	234 623	171 942
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	184 311	960 960

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	107 730	35 667
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	554 498	2 716 895
Средства в клиринговых организациях, из них	167 345	48 100
Средства на торговом счете	19 461	4 700
Индивидуальное клиринговое обеспечение	147 884	43 400
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 248 507	3 933 564

По состоянию на 31 декабря 2017 года из данной статьи исключены денежные средства в сумме 31 773 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 декабря 2016 года - 15 762 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях-резидентах в сумме 487 818 тысяч рублей, под которые создан резерв в размере 5 184 тысячи рублей.

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	3 826 049	1 403 905
Облигации государственных органов в рублях РФ	1 573 616	949 187
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ	349 279	293 262
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	788 211	30 695
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в долларах США	346 342	113 992
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в евро	0	16 769
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в швейцарских франках	20 887	0
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в рублях	341 550	0
Облигации Банка России в рублях РФ	406 164	0
Долевые ценные бумаги		299 553
Акции юридических лиц резидентов в рублях	0	299 553
ВСЕГО	3 826 049	1 703 458

В указанную выше расшифровку не включена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, в сумме 3 258 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2017 (1 907 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2016). Итоговая сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2017 составила 3 829 307 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2016 составила 1 705 365 тысяч рублей) по данным строки 4 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ОФЗ ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	1 388 377
МХК Еврохим об02	26.06.2018	12.40%	181 771

Банк ВТБ оббДП224	09.01.2018	0.00%	349 280
Магнит Краснодар оббП02	26.02.2018	11.20%	104 516
МТС оббП04	04.12.2018	7.70%	297 718
ГТЛК обб06	20.10.2025	14.75%	204 205
Банк России (22BR1) об02	17.01.2018	7.75%	406 164
MINFIN RF 11.00 24/07/18	24.07.2018	11.00%	185 239
RSHB CAPITAL SA 7.7500 29/05/18	29.05.2018	7.75%	117 667
VTB CAPITAL S.A. 2.9 25/05/18	25.05.2018	2.90%	20 887
VEON Holdings B.V. 9.0 13/02/18	13.02.2018	9.00%	341 550
Sibur Securities DAC 3.914 31/01/2018	31.01.2018	3.91%	228 675
ВСЕГО			3 826 049

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2,5%	949 187
VTB CAPITAL SA 6.00 12/04/17	12.04.2017	6,0%	113 992
Банк ЗЕНИТ об11	16.10.2018	11,0%	56 029
Банк ЗЕНИТ обб11	28.02.2019	11,3%	51 470
Русфинанс Банк обб04	24.11.2020	10,1%	50 622
Русфинанс Банк обб10	29.09.2020	12,1%	41 583
Банк ЗЕНИТ обб09	27.03.2025	12,0%	30 803
Магнит Краснодар оббП01	10.05.2017	11,2%	30 695
Русфинанс Банк об13	18.07.2018	11,9%	21 107
Русфинанс Банк обб12	26.02.2021	11,7%	20 869
ГПБ обб21	18.03.2019	10,9%	20 779
GAZ CAPITAL SA 5.136 22/03/17	22.03.2017	5,1%	16 769
ВСЕГО			1 403 905

По состоянию на 31.12.2017 в портфеле Банка отсутствовали вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже приведена информация по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Выпуск ценной бумаги	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
Башнефть, ПАО ао01	Разведка, добыча, переработка и сбыт сырой нефти	299 553
Итого:		299 553

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2017 года				
Долговые ценные бумаги	3 826 049		-	3 826 049
31 декабря 2016 года				
Долговые ценные бумаги	1 362 322	41 583	-	1 403 905

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для Финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Уровень 2: Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: Ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого Финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки Финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка

Ниже приведена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов заемщиков:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей			31 декабря 2016 г. тыс. рублей		
	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва
Межбанковские кредиты	2 970 886		2 970 886	2 310 108	1 952	2 308 156
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	2 368 760		2 368 760	2 217 849	1 684	2 216 165
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 806 262	1 020 644	3 785 618	4 759 798	961 336	3 798 462
резидентам	3 860 563	547 794	3 312 769	3 794 831	478 852	3 315 979
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	213 754	1 472	212 282	456 433	4 068	452 365
нерезидентам	945 699	472 850	472 849	964 967	482 484	482 483
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	373 416	12 495	360 921	67 684	2 439	65 245

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей			31 декабря 2016 г. тыс. рублей		
	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва
Кредиты, выданные физическим лицам	568 873	139 147	429 726	1 082 064	206 638	875 426
резидентам	548 690	138 155	410 535	1 073 751	206 038	867 713
нерезидентам	20 183	992	19 191	8 313	600	7 713
Векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)			-	16 713	16 713	-
резидентов			-	16 713	16 713	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами, в том числе	349 134	31 735	317 399	517 755	745	517 010
физическим лицам	2 270	2 270	-	1 491	745	746
ВСЕГО	9 068 571	1 204 021	7 864 550	8 754 122	1 189 823	7 564 299

Концентрация предоставленных кредитов по отраслям

Ниже приведена информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
По видам экономической деятельности:	5 174 090	4 798 566
Оптовая и розничная торговля	100 793	1 483 408
Обрабатывающие производства	261 067	128 370
Строительство	1 256 064	621 037
Транспорт и связь	0	204 396
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 578 535	481 318
Финансовое посредничество	945 699	964 967
Брокерская деятельность	213 754	456 433
Прочие виды деятельности	818 178	458 637
На завершение расчетов	5 588	28 916
Всего	5 179 678	4 827 482
из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 732 232	2 128 012
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	373 416	67 684

Ссудная задолженность в разрезе видов предоставленных ссуд

Далее представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов предоставленных ссуд. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 381 879	4 827 482
финансирование текущей деятельности	3 457 549	1 875 051
обеспечение заявок на участие в аукционах	49 954	8 466
по операциям РЕПО	213 754	456 433
развитие бизнеса	1 655 034	2 476 616
овердрафт	5 588	28 916
Ссуды физическим лицам	568 873	1 082 064
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	29 500
ипотечные ссуды	0	82 000
автокредиты	1 200	831
иные потребительские ссуды	567 673	969 733

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков погашения

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	2 970 886	2 970 886	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 006 193	279 326	370 828	1 364 008	2 561 371	134 112	299 282
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	373 416	6 700	13 400	60 300	281 240	-	11 776
Кредиты, выданные физическим лицам	571 143	29 234	32 723	246 269	217 892	8 697	36 328
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	146 933	146 933	-	-	-	-	-
ВСЕГО	9 068 571	3 430 345	416 951	1 670 577	3 060 503	142 809	347 386

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	2 310 108	2 219 123	90 985	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 759 798	524 561	429 019	1 439 614	2 050 703	-	315 901
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	67 684	11 506	-	44 398	10 000	-	1 780
Кредиты, выданные физическим лицам	1 082 064	119 766	81 219	574 654	204 513	8 695	93 217
Векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	16 713	-	-	-	-	-	16 713
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	517 755	516 264	-	1 491	-	-	-
ВСЕГО	8 754 122	3 391 220	601 223	2 060 157	2 265 216	8 695	427 611

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	4 475 573	4 148 877
Муниципальные облигации в рублях РФ	-	75 057
Еврооблигации иностранных государств в долларах США	87 637	-
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ		200 742
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	126 463	53 741
Еврооблигации Банков-нерезидентов в долларах США	57 734	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США	3 670 845	3 068 875
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в евро	-	-
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в швейцарских франках	197 477	247 407
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях РФ	335 417	503 055
Долевые ценные бумаги	1 317 951	1 408 000
ПАИ	241 658	231 635
Акции юридических лиц резидентов	1 076 293	1 176 365
ВСЕГО	5 793 524	5 556 877

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
МИБ оббП01	01.03.2027	8.75%	51 736
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	283 682
АФК Система оббП04	30.10.2026	9.80%	126 463
Phosagro Bond Funding Limited 4.204 13/02/18	13.02.2018	4.204%	322 427
VTB CAPITAL 6.875 29/05/18	29.05.2018	6.875%	436 195
Rosneft Finance 7.875 13/03/18	13.03.2018	7.875%	396 497
TRANSCAP/TRANSNEFT INC 8.70 07/08/18	07.08.2018	8.70%	603 899
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	475 462
RSHB Capital S.A. 5.1 25/07/18	25.07.2018	5.10%	166 657
KfW, Bankengruppe 2.5 20/11/24	20.11.2024	2.50%	57 734
LUKOIL INT FIN 7.25 05/11/19	05.11.2019	7.25%	381 855
VEON Holdings B.V. 5.2 13/02/19	13.02.2019	5.20%	59 998
GAZ CAPITAL SA 2.25 19/07/22	19.07.2022	2.25%	95 343
GAZ CAPITAL SA 3.375 30/11/18	30.11.2018	3.375%	102 134
EVRAZ GROUP SA 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	200 565
GTH Finance B.V. 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	63 102
ALROSA FINANCE SA REGS 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	19 572
DME Airport DAC 6.00 26/11/18	26.11.2018	6.00%	60 111
GOVERNMENT ABUD 3.125 11/10/27	11.10.2027	3.125%	56 951

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Oracle Corporation 6.125 08/07/39	08.07.2039	6.125%	40 542
Teva Pharmaceutical Finance 3.15 01/10/26	01.10.2026	3.15%	48 097
EVRAZ GROUP SA 6.5 22/04/20	22.04.2020	6.50%	123 739
SB CAPITAL S.A. 5.18 06/28/19	28.06.2019	5.18%	215 376
Government of the United States of America 0.875 15/02/47	15.02.2047	0.875%	30 686
AT&T Inc. 4.75 15/05/46	15.05.2046	4.75%	56 750
ВСЕГО			4 475 573

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2016 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Rosneft Finance 7.875 13/03/18	13.03.2018	7,9%	452 635
STEEL CAPITAL 6.7 25/10/17	25.10.2017	6,7%	381 315
ALFA DEBTMARK LTD ZCP 04/07/17	04.07.2017	0,0%	300 541
Novatek Finance 7.75 21/02/17	21.02.2017	7,8%	276 718
TRANSCAP/TRANS. 8.70 07/08/18	07.08.2018	8,7%	274 030
GAZ CAPITAL SA 2.75 30/11/21	30.11.2021	2,8%	247 407
MMC Finance DAC 4.375 30/04/18	30.04.2018	4,4%	240 779
Phosagro Bond 4.204 13/02/18	13.02.2018	4,2%	218 825
FED GRID FINANC 8.446 13/03/19	13.03.2019	8,4%	201 089
OFCB CAPITAL PLC 4.5 11/11/19	11.11.2019	4,5%	151 009
RSHB CAPITAL SA 6.299 15/05/17	15.05.2017	6,3%	142 542
Rosneft Finance 6.625 20/03/17	20.03.2017	6,6%	131 013
STEEL CAPITAL SA 4.45 19/03/18	19.03.2018	4,5%	106 365
Русфинанс Банк об608	10.06.2019	10,1%	100 788
LUKOIL INT FIN 6.356 07/06/17	07.06.2017	6,4%	93 080
GPN Capital 6.00 27/11/23	27.11.2023	6,0%	84 403
Ямало-Ненецкого авт.окр. оба02	06.12.2023	9,4%	75 057
RSHB CAPITAL SA 5.298 27/12/17	27.12.2017	5,3%	74 471
VIP FINANCE 7.748 02/02/21	02.02.2021	7,7%	69 756
Росбанк об615	21.12.2026	9,8%	67 479
GAZ CAPITAL SA 8.146 11/04/18	11.04.2018	8,1%	65 995
Sistema Internat Fndg 17/05/19	17.05.2019	7,0%	65 106
Metalloinvest 5.625 17/04/20	17.04.2020	5,6%	64 612
Sibur Securit 3.914 31/01/2018	31.01.2018	3,9%	62 981
Группа Компаний ПИК об605	08.08.2025	14,3%	53 741
GTH FIN B.V 7.25 26/04/23	26.04.2023	7,3%	32 970
Восточный экспресс банк об02	09.08.2018	13,6%	32 475
VTB CAPITAL SA 6.875 29/05/18	29.05.2018	6,9%	32 145
RSHB Capital SA 7.875 07/02/18	07.02.2018	7,9%	25 248
KUZNETSKI CAP. 6.807 10/05/17	10.05.2017	6,8%	18 522
LUKOIL INT FIN 7.25 05/11/19	05.11.2019	7,3%	5 780
ВСЕГО			4 148 877

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	148 971
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	92 687
ОАО «Интерзнание»	Получение прибыли	Операции с недвижимым имуществом	1 076 293
ВСЕГО			1 317 951

В указанную выше расшифровку не включена стоимость акций дочернего банка АКБ «Хованский» (АО) в сумме 882 157 тысяч рублей. Вложения в акции дочернего банка отражены по стоимости приобретения. Итоговая сумма финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2017 составила 6 675 681 тысяч рублей по данным строки 6 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2016 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	140 162
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	91 473
ОАО «Интерзнание»	Получение прибыли	Операции с недвижимым имуществом	1 176 365
ВСЕГО			1 408 000

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2017 года	4 475 574	241 658	-	4 717 232
31 декабря 2016 года	3 848 336	532 176	-	4 380 512

Уровень 2 включает паи ПИФа, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги, котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

В третьем квартале 2015 года Банк приобрел акции компании ОАО «Интерзнание» (далее – Общество) на сумму 1 282 068 тысяч рублей в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

При первоначальном признании вышеуказанные акции были отнесены к долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости, так как их справедливая стоимость не может быть надежно определена, и на 31 декабря 2017 года по ним сформирован резерв на возможные потери в сумме 205 775 тысячи рублей (31 декабря 2016 – 105 703 тысячи рублей).

Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг. Информация приведена с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска в тысячах рублей.

						31 декабря 2017 г. тыс. рублей
						Вложения за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США						
GPN Capital S.A. 2.933 26/04/18	Корпоративный	26.04.2018	2,933%	35 332	0	35 332
ВСЕГО				35 332	0	35 332

						31 декабря 2016 г. тыс. рублей
						Вложения за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США						
KUZNETSKI CAP. 6.807 10/05/17	Банковский	10.05.2017	6,8%	29 822	0	29 822
RSHB CAPITAL SA 5.298 27/12/17	Банковский	27.12.2017	5,3%	57 767	0	57 767
VTB CAPITAL SA 6.00 12/04/17	Банковский	12.04.2017	6,0%	30 277	0	30 277
ВСЕГО				117 866	0	117 866

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2017 год в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2016 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 декабря 2017 г.	Кредитное качество эмитента
GPN Capital S.A. 2.933 26/04/18	0	715	715	0	кредитное качество высокое, присвоен международный рейтинг Moody's Ba1
ВСЕГО	0	715	715	0	

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2016 год в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2015 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 декабря 2016 г.	Кредитное качество эмитента
KUZNETSKI CAP. 6.807 10/05/17	1 663	2 535	4 198	0	кредитное качество среднее, присвоен международный рейтинг Moody's B1

RSNB CAPITAL SA 5.298 27/12/17	3 293	1 220	4 513	0	кредитное качество высокое, присвоен международный рейтинг Moody's Ba2
VTB CAPITAL SA 6.00 12/04/17	0	0	0	0	кредитное качество высокое, присвоен международный рейтинг Moody's Ba1
ВСЕГО	4 956	3 755	8 711	0	

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 35 403 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 123 990 тысячи рублей).

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена далее:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	тыс. рублей			тыс. рублей		
	Фактические затраты	Аморти- зация, резерв	Балансовая стоимость	Фактические затраты	Аморти- зация, резерв	Балансовая стоимость
Основные средства	46 802	13 992	32 810	27 320	12 086	15 234
Офисное и компьютерное оборудование	11 730	7 178	4 552	11 487	5 840	5 647
Транспортные средства	15 328	3 602	11 726	14 506	5 778	8 728
Прочее	19 744	3 212	16 532	1 327	468	859
Нематериальные активы	17 953	2 182	15 771	8 249	840	7 409
Сайт	150	150	-	150	150	-
Товарный знак	198	59	139	198	40	158
Лицензии	17 605	1 973	15 632	7 901	650	7 251
Долгосрочные активы для продажи	655 519	3 396	652 123	41 101	3 507	37 594
Недвижимость	655 519	3 396	652 123	41 101	3 507	37 594
Всего	720 274	19 570	700 704	76 670	16 433	60 237

Ниже приведена информация о движении имущества Банка в течение 2017 года и 2016 года в тысячах рублей:

Поступления	2017 г.	2016 г.
в результате осуществления сделок по договорам отступного	746 865	-
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	6 800
в результате приобретения основных средств	23 032	2 222
в результате модернизации основных средств	-	-
в результате приобретения нематериальных активов	9 739	1 388
в результате переклассификации расходов будущих периодов в нематериальные активы согласно Положению Банка России 448-П от 22 декабря 2014 года	-	6 514
Итого	779 636	16 924

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Выбытие		
в результате реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	61 695	58 200
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	6 817
в результате обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	70 751	6 697
в результате выбытия нематериальных активов (по причине несоответствия критериям признания)	35	-
в результате реализации основных средств	420	-
вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа)	3 130	80
Итого	136 031	71 794

Основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, отсутствуют.

4.7. Прочие активы

Структура и объем прочих активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены далее:

	<u>31 декабря 2017г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Финансовые активы, из них:	16 180	2 637
Требования по процентам	16 049	2 629
<i>из них просроченные</i>	217	117
Резерв по процентам	-873	-118
Прочие требования	16 624	4 148
Резерв по прочим требованиям	-15 620	-4 022
Нефинансовые активы, из них	8 743	9 211
Дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами	536	522
Дебиторская задолженность по оплате труда	804	263
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	0	14
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5 941	6 968
Резерв по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-1 125	-852
Расходы будущих периодов	2 587	2 193
Прочие нефинансовые активы	-	103
ВСЕГО	24 923	11 848

Все прочие активы являются краткосрочными.

4.8. Средства кредитных организаций

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов привлечения:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	13 709	26 708
резидентов	233	-
нерезидентов	13 476	26 708
Полученные межбанковские кредиты	1 959 753	749 677
от резидентов	1 633 402	-
от нерезидентов	326 351	749 677
в том числе субординированный	300 000	300 000
Всего	1 973 462	776 385

Банк 8 июля 2013 года получил субординированный кредит от ДЖ&Т БАНК, АО в размере 300 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с даты его передачи. Данный кредит признан Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России субординированным и соответствующим требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов привлечения:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Юридические лица		
Расчетные счета	2 177 068	3 462 750
резидентов	2 150 002	3 435 730
нерезидентов	27 066	27 020
Депозиты и прочие привлеченные средства	1 427 257	1 896 776
резидентов	1 427 257	1 896 776
нерезидентов	0	0
Средства в расчетах	9 998	81 653
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 253 918	584 596
от резидентов	1 153 361	505 680
от нерезидентов	100 557	78 916
Срочные вклады	6 426 264	5 633 419
от резидентов	5 829 395	5 127 576
от нерезидентов	596 869	505 843
Всего	11 294 505	11 659 194

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Торговля	1 044 463	3 392 592
Строительство	479 616	606 868
Лизинг	38 598	85 001
Производство	1 199 186	424 440
Транспорт	58 912	44 069
Недвижимость	67 135	85 344
Финансовые услуги	473 511	349 007
Страхование	58 994	49 607
Связь	12 344	57 181
Прочие	171 566	265 417
	3 604 326	5 359 526

Информация о наличии обременения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в пояснении 9.2.

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2017 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок по состоянию на 31.12.2016 представлена далее:

				31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Вид ценной бумаги	Дата размещения	Номинальная стоимость	Срок и дата погашения	Ставка дисконта векселя
Вексель дисконтный	11.11.2015	12 919	20.02.2017	6,0%
ВСЕГО		12 919		

4.11. Прочие обязательства

Ниже приведена информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Финансовые обязательства, из них:	-117 502	-96 834
Обязательства по процентам, из них:	-25 805	-6 214
в российских рублях	-25 512	-5 946
в долларах США	-293	-262
в евро	0	-6

Кредиторская задолженность по расчетам с работниками	-120	-12
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, из них:	-18 464	-11 115
свыше года	-4 706	-7 950
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-51 624	-29 681
Полученные комиссии, из них:	-21 056	-49 697
в российских рублях	-21 056	-47 232
в долларах США	0	-2 465
Прочее	-433	-115
Нефинансовые обязательства, из них:	-21 662	-11 503
Доходы будущих периодов	-4 824	-4 937
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-15 867	-5 630
резидентами	-15 813	-5 542
нерезидентами	-54	-88
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	-971	-936
ВСЕГО	-139 164	-108 337

4.12. Средства акционеров

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2017 года состоит из 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2016 год: 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

Владельцы обыкновенных именных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 619 858 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 385 776 тыс. рублей).

Размер базовой прибыли 2017 года на одну акцию составил 2,47 рубля (2016 год: 0,78 рубля).

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Сравнительная информация о доходах и расходах

Ниже представлена сравнительная информация о доходах и расходах за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016	
	тыс. рублей	тыс. рублей	изменение
Чистый процентный доход	561 718	517 006	44 712
Чистый комиссионный доход	89 907	75 872	14 035
Чистый торговый доход/расход	246 221	1 829 175	- 1 582 954
Чистый доход/расход от операций с иностранной валютой	253 058	-1 049 102	1 302 160

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	57 756	0	57 756
Расходы/доходы по резервам	-113 551	-710 754	597 203
Прочие операционные доходы	9 438	21 493	- 12 055
Операционные расходы	-688 846	-531 439	- 157 407
Налоги	-101 630	-53 352	- 48 278
Прибыль	314 071	98 899	215 172

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

<i>тыс. рублей</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Начисленные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 189 823	5 184	133	105 703	-	8 366	81 098	1 390 307
Чистое создание резерва под обесценение	38 131	-5 184	774	100 072	-	13 453	-33 696	113 550
Списание безнадежной задолженности	-23 933	-	-34	-	-	-1 678	-	-25 645
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 204 021	-	873	205 775	-	20 141	47 402	1 478 212

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

<i>тыс. рублей</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Начисленные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	539 058	1 563	1 016	73 164	4 638	10 592	78 176	708 207
Чистое создание резерва под обесценение	678 591	3 621	-883	32 539	-4 638	-1 398	2 922	710 754
Списание безнадежной задолженности	27 826	-	-	-	-	828	-	28 654
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 189 823	5 184	133	105 703	-	8 366	81 098	1 390 307

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 224	119 039
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	208 834	-1 168 141
в том числе по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 324	-38 067
	253 058	-1 049 102

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представляет собой результат от операций с производными финансовыми инструментами с материнской компанией, а также результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год и 2016 год:

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	25 542	21 446
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	180 317	1 710 499
	205 859	1 731 945

5.5. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, в том числе:	65 583	126 314
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	49 282	122 336
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8 940	3 978
Налог на прибыль, по ставке 13%	7 262	-
Налог на прибыль, по ставке 10%	99	-
Прочие налоги, в том числе:	27 309	25 443
НДС	22 772	24 179
Госпошлина	3 374	1 037
Налог на имущество	870	-
Транспортный налог	157	157
Земельный налог	114	53
Прочие налоги	22	17
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 738	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-98 405
	101 630	53 352

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль не менялась и составляла 20%. В 2017 году новые налоги не вводились.

5.6. Вознаграждения работникам

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

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	320 013	260 016
Налоги и отчисления по заработной плате	53 242	47 362
Всего	373 255	307 378

6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об уровне достаточности капитала

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- Н1.1 в размере 4,5 процентов;
- Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- Н1.0 в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 395-П представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	6 541 103	6 729 689
Базовый капитал	6 541 103	6 729 689
Дополнительный капитал	648 305	426 563
Всего капитала	7 189 408	7 156 252
Активы, взвешенные с учетом риска	29 017 649	26 562 081
 Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	 24,8	 26,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	22,5	25,3

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	22,5	25,3

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 2017 и 2016 года в составе капитала отсутствуют.

Ниже приведена информация к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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	6 438 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 417 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 417 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	21 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	337 805
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 267 967	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	300 000	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", всего	47	310 500
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	300 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	48 581	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 617	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 617	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 617
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 154	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 154
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	108 441	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	108 441	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 670	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

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
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 436 909	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	882 157	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	165 6230
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	41 406
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

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

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, кроме указанных в п.4.1 настоящей Пояснительной записки, а именно денежные средства в сумме 31 773 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 декабря 2016 года - 15 762 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Значительная часть денежных потоков Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Движение денежных средств за пределами территории Российской Федерации представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 716 895	2 063 936
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-2 384 559	1 676 751
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-74 989	-305 040
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	297 151	-718 752
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	554 498	2 716 895

Изменения статей отчета о движении денежных средств за 2017 год по сравнению с 2016 годом представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Изменения
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 933 564	2 812 628	1 120 936
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-1 574 980	4 729 745	-6 304 725

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 334 513	-2 960 307	1 625 794
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-74 989	-305 040	230 051
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	299 425	-343 462	642 887
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 248 507	3 933 564	-2 685 057

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

9.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, проводится доработка внутренней риск-отчетности в целях её соответствия требованиям внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления. Сводная риск-отчетность составляется ежеквартально и доводится до сведения органов управления Банка, включая Совет Директоров. Кроме того, процедуры мониторинга уровня рисков предусматривают составление Управлением банковских рисков различных локальных отчетов, которые составляются ежемесячно и ежедневно. При значительных изменениях риск-профиля Банка внутри квартала, связанных с преодолением установленных пороговых значений, вышеуказанные внутренние отчеты доводятся до сведения органов управления Банка (комитетов, Правления) незамедлительно.

Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок осуществляет проверку соблюдения установленных правил и процедур управления рисками, соблюдения установленных лимитов.

Банк уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Органами управления Банка определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются актуальными для Банка, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управлением банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению органов управления Банка при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в 2017 и в 2016 годах.

По решению акционера от 15 мая 2017 года Банк выплатил годовые дивиденды по результатам деятельности в 2016 году в денежной форме в размере 0 (ноль) рублей 59 (пятьдесят девять) копеек на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (пятьдесят) рублей каждая, в размере 0 (ноль) рублей 59 (пятьдесят девять) копеек на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в общей сумме 74 989 тысяч рублей.

По решению акционера от 6 мая 2016 года Банк выплатил годовые дивиденды по результатам деятельности в 2015 году в денежной форме в размере 2 (два) рубля 40 (сорок) копеек на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (пятьдесят) рублей каждая, в размере 2 (два) рубля 40 (сорок) копеек на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в общей сумме 305 040 тысяч рублей.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;

- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный комитет принимает решение. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

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

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Распределение кредитного риска по географическому признаку

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации и по Группе развитых стран (ГРС):

тыс. рублей	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	234 623	-	234 623
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 447	-	278 447
Средства в кредитных организациях	306 848	554 498	861 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 117 270	712 037	3 829 307
Чистая ссудная задолженность	7 372 510	492 040	7 864 550
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 326 570	4 349 111	6 675 681
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	35 332	35 332
Прочие активы	24 765	158	24 923
	13 661 033	6 143 176	19 804 209

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации и по Группе развитых стран (ГРС):

тыс. рублей	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	171 942	-	171 942
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 041 199	-	1 041 199
Средства в кредитных организациях	582 163	2 716 895	3 299 058

тыс. рублей	РФ	ГРС	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 572 696	132 669	1 705 365
Чистая ссудная задолженность	7 074 103	490 196	7 564 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 737 540	3 819 337	5 556 877
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	117 866	117 866
Прочие активы	11 848	-	11 848
	12 191 491	7 276 963	19 468 454

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

В таблице далее представлена информация об активах с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей				
	110 процентов	130 процентов	150 процентов	250 процентов	1250 процентов
Ссудная задолженность	1 225	8 317	3 119 794	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 865	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	266 094	-	-	-
Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	-	-	397 163
Акции	-	-	1 391 484	1 687 823	1 857 950
Имущество, приобретенное по соглашению об отступном	-	-	978 185	-	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	26 675	-	-
Всего	40 090	274 411	5 489 462	1 714 498	2 255 113

	31 декабря 2016 г. тыс. рублей				
	110 процентов	130 процентов	150 процентов	250 процентов	1250 процентов
Ссудная задолженность	18 521	603 821	1 143 441	-	-
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-	347 453	-	-
Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	-	-	197 025
Акции	-	-	1 451 603	-	2 607 875
Имущество, приобретенное по соглашению об отступном	-	-	56 546	-	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	161 095	-
Всего	18 521	603 821	2 999 043	161 095	2 804 900

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Резерв расчетный	Резерв фактический
		1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	861 346	861 346	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	9 068 571	3 432 516	3 519 493	1 515 973	1 451	599 138	1 324 658	1 204 021
кредитные организации	3 117 819	3 117 819	-	-	-	-	-	-
юридические лица (кроме кредитных организаций), включая векселя	5 379 609	289 711	3 270 906	1 333 728	1 451	483 813	1 157 800	1 062 604
из них реструктурированные	1 159 020	-	1 159 020	-	-	-	46 964	14 764
физические лица	571 143	24 986	248 587	182 245	-	115 325	166 858	141 417
из них реструктурированные	78 435	-	78 435	-	-	-	2 914	2 914
Вложения в ценные бумаги	1 316 711	34 643	1 282 068	-	-	-	205 775	205 775
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 980	-	16 980	-	-	-	3 396	3 396
Прочие активы	38 332	2 447	18 968	-	-	16 917	17 618	17 618
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	11 301 940	4 330 952	4 837 509	1 515 973	1 451	616 055	1 551 447	1 430 810

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 237 455 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 10.95%; в общем объеме ссудной задолженности – 13.65%.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	3 304 242	2 816 424	486 291	1 527	-	-	5 184	5 184
Ссудная задолженность, в том числе	8 754 122	2 439 831	4 220 323	1 540 017	43 167	510 784	1 263 385	1 189 823
кредитные и прочие финансовые организации	2 826 372	2 378 948	446 150	1 274	-	-	4 730	1 952
юридические лица (кроме кредитных организаций)	4 844 195	-	3 252 391	1 202 580	43 167	346 057	1 007 616	980 488
из них реструктурированные	231 836	-	231 836	-	-	-	15 406	15 406
физические лица	1 083 555	60 883	521 782	336 163	-	164 727	251 039	207 383

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		1	2	3	4	5		
из них реструктурированные	82 000	-	82 000	-	-	-	3 280	3 280
Вложения в ценные бумаги	1 386 101	104 033	1 282 068	-	-	-	105 703	105 703
Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога	41 101	6 600	34 501	-	-	-	3 507	3 507
Прочие активы	27 007	15 429	6 709	74	-	4 795	4 941	4 941
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	13 512 573	5 382 317	6 029 892	1 541 618	43 167	515 579	1 382 720	1 309 158

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 313 836 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 2,32%; в общем объеме ссудной задолженности – 3,59%.

Информация об активах с просроченным сроком погашения

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	347 386	8 165	19 383	2 381	317 457
кредитные организации	-	-	-	-	-
юридические лица (кроме КО), включая векселя	311 058	3 665	19 383	2 381	285 629
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
физические лица	36 328	4 500	-	-	31 828
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
Прочие активы	425	33	65	45	282
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	347 811	8 198	19 448	2 426	317 739

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 3.1%, в общем объеме ссудной задолженности – 3.8%.

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	427 611	69 340	9 855	34 930	313 486
кредитные организации	-	-	-	-	-
юридические лица (кроме КО)	334 394	57 750	1 780	34 330	240 534

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
физические лица	93 217	11 590	8 075	600	72 952
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
Прочие активы, из них	4 871	13	81	848	3 929
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	432 482	69 353	9 936	35 778	317 415

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 3,2%, в общем объеме ссудной задолженности – 4,9%.

Анализ обеспечения

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Недвижимость	3 846 020	2 709 637
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятая в уменьшение расчетного резерва	2 714 505	442 213
Транспортные средства	521 900	531 704
Оборудование	216 063	199 089
Товары в обороте	30 166	126 427
Гарантии и поручительства «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о.	0	58 473
Гарантии и поручительства прочие	10 379 714	11 678 904
Ценные бумаги	2 913 507	2 986 766
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятые в уменьшение расчетного резерва	238 597	1 066 543
Имущественные права	4 451 007	2 582 917
Депозиты	14 002	39 424

Специалисты Отдела залогов на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка, в случае необходимости Банком могут привлекаться независимые оценщики.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В части обеспечения, предоставленного по собственным операциям, Банк не имеет договоров, предусматривающих доведение Банком обеспечения при снижении ему кредитного рейтинга.

Активы, доступные для предоставления в качестве залога

Далее представлена информация по активам Банка, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Облигации кредитных организаций	335 417	440 660
Облигаций юридических лиц (кроме кредитных организаций)	490 493	30 695
Облигации государственных органов	1 794 540	949 187
Еврооблигации	4 088 648	3 320 663
	6 709 098	4 741 205

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, переданные по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

Информация по кредитному риску на контрагента в отношении заключенных ПФИ

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 259 тыс. рублей.

Обеспечение по сделкам ПФИ в виде денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 0 тыс. рублей.

Снижение текущего кредитного риска по ПФИ в связи с включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 259 тыс. рублей.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 31.12.2017 данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Управление банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Управление банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и

количественную оценку возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам за 2017 и 2016 года:

	2017				2016			
	Средняя эффективная процентная ставка				Средняя эффективная процентная ставка			
	Доллар				Доллар			
	Рубли	США	Евро	Прочие	Рубли	США	Евро	Прочие
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,3%	2,3%	0,6%	-	7,7%	1,9%	0,5%	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,2%	2,9%	-	1,1%	12,6%	3,0%	-	1,8%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1,0%	-	-	12,3%	-	-
Чистая ссудная задолженность:								
- Межбанковские кредиты	7,1%	-	-	-	9,9%	4,5%	1,8%	-
- Кредиты, выданные клиентам (кроме кредитных организаций)	14,7%	12,0%	6,3%	-	17,4%	10,0%	6,4%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
- Срочные депозиты	6,5%	-	-	0,5%	-	-	-	0,1%
- Субординированный кредит	9,0%	-	-	-	9,0%	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями								
- Срочные депозиты	8,2%	2,1%	0,3%	-	10,1%	2,7%	2,4%	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6,0%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, после налогообложения, и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	121 793	110 780
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-121 793	-110 780

Анализ чувствительности прибыли или убытка, после налогообложения, и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. рублей		2016 г. тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-96 886	-280 188	-66 840	-210 114
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	104 636	305 179	73 421	231 493

Фондовый риск и чувствительность к курсу акций

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют вложения, чувствительные к рыночному курсу акций.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

По состоянию на 31.12.2017 у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тысяч единиц иностранной валюты					
Код валюты	840	978	826	203	756
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлин- гов	Чешские кроны	Швейцар- ские франки
Чистые позиции – балансовая	25 742	11 727	17	-103	5 057
Чистые позиции – спот	-9 300	45 516	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-14 742	-64 524	-	-	-5 000
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	16 442	57 243	17	-103	5 057
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-14 742	-64 312	-	-	-5 000
Открытые валютные позиции	1 700	-7 069	17	-103	57
Курсы Банка России	57.6002	68.8668	77.6739	26.9305	58.9743
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	1
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	97 909	-	1 287	-	3 346
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-	-486 821	-	-278	-
Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	1,37	6,79	0,02	0,00	0,05

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тысяч единиц иностранной валюты					
Код валюты	840	978	826	203	756
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлин- гов	Чешские кроны	Швейцар- ские франки
Чистые позиции – балансовая	34 712	58 000	12	-131	4 041
Чистые позиции – спот	-19 000	2 419	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-15 844	-69 171	-	-	-4 000
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам	96	538	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	15 712	60 419	12	-131	4 041
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-15 747	-68 399	-	-	-4 000
Открытые валютные позиции	-35	-7 979	12	-131	41
Курсы Банка России	60.6569	63.8111	74.5595	23.6083	59.4151
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	1
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	-	-	876	-309	2 435
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-2 154	-509 175	-	-	-
Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	0,03	7,04	0,01	0,00	0,03

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	23 498	-517
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-23 498	517
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-116 837	-122 202
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	116 837	122 202

9.4. Операционный риск

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В отношении вложений в акции ОАО «Интерзнание» Банк несет риск снижения справедливой стоимости акций вследствие возможного изменения стоимости недвижимости и ставок аренды, так как основным активом ОАО «Интерзнание» является коммерческая недвижимость.

В отношении вложений в паи паевых инвестиционных фондов присутствует риск снижения стоимости пая. Более 75% вложений фондов приходится на инструменты, подверженные риску изменения процентной ставки, а также валютному риску. Таким образом, основными факторами, оказывающими влияние на стоимость пая являются изменение рыночных процентных ставок и изменение курсов валют по отношению к рублю.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составил на 31 декабря 2017 года – 25 970 тысяч рублей (31 декабря 2016 года – 15 947 тысячи рублей).

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

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 долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России:

- 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.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке посредством ведения платежной позиции Банка в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и УБР.

Для оценки и управления риском ликвидности на сроках более 30 дней УБР на ежемесячной основе составляет гэлп-отчет, который по состоянию на 31 декабря 2017 года имеет следующий вид:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	1 395 439			3 987 832	1 255 981	437 673	1 215 264	6 134 456	2 315 001	2 059 844	3 010 975	21 812 464
Денежные средства	234 623											234 623
Корр. счета в Центральном Банке РФ	184 311											184 311
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ											94 136	94 136
Средства в кредитных организациях	829 573											829 573
Активы сделок на ММВБ	146 933											146 933
Вложения в ценные бумаги:												
акции (с учетом обесценения)											1 958 450	1 958 450
Облигации и вложения в ПИФы				755 443	997 168	396 497	791 853	5 637 651				8 578 611
Межбанковские кредиты				600 230								600 230
РЕПО				2 582 513								2 582 513
Ссудная задолженность				46 387	258 813	41 176	423 411	496 806	2 315 001	2 059 844	95 779	5 737 216
Основные средства (с учетом обесценения)											32 810	32 810
Прочие активы				3 258							829 800	833 059
Обязательства	3 478 346			4 195 660	560 244	817 091	1 231 842	2 718 901		300 000	1 374 086	14 676 170
Корр. счета банков	13 709											13 709
Межбанковские кредиты и РЕПО				1 659 753								1 659 753
Текущие счета клиентов	3 430 988											3 430 988
Срочные депозиты физических лиц				1 690 861	457 442	454 679	1 090 130	2 715 774				6 408 886
Срочные депозиты юридических лиц				834 415	102 803	362 411	141 712	3 126				1 444 468
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированные кредиты										300 000		300 000
Прочие обязательства	33 649			10 631							1 374 086	1 418 367

Собственные средства											7 136 294	7 136 294
Собственные средства + обязательства	3 478 346			4 195 660	560 244	817 091	1 231 842	2 718 901		300 000	8 510 380	21 812 464
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату oferty свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	-2 082 907			-207 828	695 736	-379 418	-16 578	3 415 556	2 315 001	1 759 844	8 773 183	
Кумулятивный гэп (по балансу)	-2 082 907	-2 082 907	-2 082 907	-2 290 735	-1 594 999	-1 974 417	-1 990 995	1 424 561	3 739 562	5 499 405	14 272 588	
Выданные гарантии (пропорционально сформир. резерву)				42 478								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)		69 138										
		69 138		42 478								
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	-2 082 907	-2 152 045	-2 152 045	-2 402 351	-1 706 615	-2 086 033	-2 102 611	1 312 944	3 627 946	5 387 789	14 160 972	

Гэп-отчет по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	4 937 646			2 816 747	760 128	540 659	1 681 431	5 304 338	2 887 809	244 511	1 659 503	20 832 772
Денежные средства	171 942											171 942
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	960 960											960 960
Обязательные резервы в ЦБ РФ											80 239	80 239
Средства в кредитных организациях	3 288 480											3 288 480
Прочие размещенные средства (остатки по счетам ММВБ)	516 264											516 264
Вложения в ценные бумаги												
акции					299 553						1 176 365	1 475 918
облигации				21 107	297 587	210 144	551 665	4 821 780				5 902 283
Межбанковские кредиты						90 985						90 985

Межбанковские кредиты по операциям РЕПО				2 674 282								2 674 282
Ссудная задолженность				119 450	162 989	239 529	1 129 766	482 558	2 887 809	244 511	203 215	5 469 827
Основные средства											15 234	15 234
Прочие активы				1 907							184 450	186 357
Обязательства	4 157 058			2 009 420	965 075	1 212 659	1 215 289	2 613 616	35 892	315 000	1 415 101	13 939 110
Средства кредитных организаций	26 708			433 151								459 859
Межбанковские кредиты				16 526								16 526
Текущие счета клиентов	4 048 698											4 048 698
Срочные депозиты физических лиц				883 025	431 725	513 725	1 168 658	2 600 523	35 892			5 633 549
Срочные депозиты юридических лиц				606 999	520 431	698 934	46 631	13 093		15 000		1 901 089
Выпущенные долговые обязательства					12 919							12 919
Субординированный кредит										300 000		300 000
Прочие обязательства	81 653			69 718							1 415 101	1 566 472
Собственные средства											6 893 662	6 893 662
Собственные средства + обязательства	4 157 058			2 009 420	965 075	1 212 659	1 215 289	2 613 616	35 892	315 000	8 308 763	20 832 772
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату оферты свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	780 588			807 328	-204 947	-672 000	466 142	2 690 722	2 851 916	-70 489	7 138 065	
Кумулятивный гэп (баланс)	780 588	780 588	780 588	1 587 916	1 382 969	710 969	1 177 111	3 867 833	6 719 749	6 649 259	13 787 324	
Выданные гарантии (пропорционально сформир.резерву)				85 882								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)		221 269										
		221 269		85 882								
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	780 588	559 319	559 319	1 280 764	1 075 818	403 818	869 959	3 560 681	6 412 597	6 342 108	13 480 173	

Представленные выше таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением:

- акций, включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «без срока»;
- просроченной части траншей, выданных в рамках предоставленных кредитных линий, которые отражены в категории «без срока».

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от контрактных сроков.

При использовании отчёта по Гэпу ликвидности в соответствии с внутренними процедурами возникающий по итогам 2017 года разрыв должен быть сопоставлен с имеющимся запасом ликвидности, чтобы оценить уровень риска.

Запас ликвидности представлен ценными бумагами, способными выступить обеспечением при потенциальных сделках РЕПО с понижающим коэффициентом для корпоративных эмитентов, а также открытыми на Банк лимитами МБК. Итоговый запас ликвидности (6 481 092 тыс. рублей) достаточен для покрытия/закрытия возможных недостатков и разрывов ликвидности.

Ниже приведен анализ разниц между итоговой суммой активов/обязательств по данным гэп-анализа и итоговыми значениями активов/обязательств по данным, представленным в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20 613 354	13 477 060	19 636 087	12 742 425
Восстановление резервов по чистой ссудной задолженности	1 202 764	1 202 764	1 183 122	1 183 122
Восстановление резервов по прочим активам	1 472	1 472	9 252	9 252
Прочие корректировки	5 126	5 126	4 311	4 311
Итого активов/обязательств по данным гэп-анализа	21 812 464	14 676 170	20 832 772	13 939 110

9.7. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Игорь Ковач – Председатель Совета Директоров;
- Андрей Викторович Кузнецов;
- Штепан Ашер;
- Васил Шевц;
- Томаш Климичек.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения. Решением акционера Банка от 15.05.2017 избран новый состав Совета директоров Банка. Прекратили свои полномочия в составе Совета Директоров Ирина Николаевна Ковалевская и Властимил Нешетржил. В состав Совета Директоров были избраны Томаш Климичек и Андрей Викторович Кузнецов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криницин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский;

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 14.07.2017 утвержден новый состав Правления Банка в количестве 6-ти человек. Прекратила свои полномочия в составе Правления Карташова Светлана Сергеевна.

9.8. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительный контроль или вносит изменения в существующий контроль, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения;

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия
- Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, Служба финансового мониторинга;
- Юридическое управление;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Руководители структурных подразделений;
- Ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в подразделениях.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» внутренний контроль осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления банковских рисков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими работниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, а также Правлению и Совету директоров Банка в составе Отчета о выполнении Плана деятельности Службы на год;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- согласование внутренних документов Банка на предмет наличия регуляторного риска.

Служба вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления банковских рисков и прочим ключевым руководящим работникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о сделках по переуступке прав требований

Информация о политике и процедурах в отношении сделок по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований носят нерегулярный, в основном единичный характер, и связаны либо с уступкой прав по сомнительным для возврата кредитам, либо с управлением ликвидностью в случае уступки прав по хорошо структурированным продуктам, таким, как синдицированный кредит.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В течение 2017 года Банком были осуществлены 2 сделки по уступке собственных требований по договорам на предоставление денежных средств. В таблице далее представлена информация о объеме собственных требований, уступленных в течение 2017 года и 2016 года, в разрезе видов активов:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Общий объем уступленных требований, в том числе:	61 744	394 012
кредиты юридических лиц – резидентов, в том числе	48 053	-
отнесенные к 4 или 5 категории качества	48 053	-
кредиты юридических лиц - нерезидентов	-	381 202
кредиты физических лиц – резидентов, в том числе:	13 691	12 810
отнесенные к 4 или 5 категории качества	13 691	12 810

Информация о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования в течение 2017 года и 2016 года, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка, в разрезе уступленных видов активов представлена далее.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Объем убытков (прибылей)	35 244	-
кредиты юридических лиц	28 053	-

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
кредиты юридических лиц - нерезидентов	-	-
кредиты физических лиц - резидентов	7 191	-

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требования в течение 2016 года Банк не понес убытков и не получил прибылей.

В течение 2016 года Банк не осуществлял сделок по приобретению прав требования. В течение 2017 года Банк осуществлял сделки по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, и сделки по преобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Ниже представлена информация о движении приобретенных прав требований в течение 2017 года.

	в тыс.руб.		
	Сумма приобретенных прав требования в течение 2017 года	Сумма выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования	Сумма приобретенных прав требования по состоянию на 31 декабря 2017 года
Общий объем приобретенных прав требований, в том числе:	670 333	468 132	202 201
кредиты юридических лиц – резидентов	211 999	12 068	199 931
кредиты юридических лиц - нерезидентов	456 018	456 018	0
кредиты физических лиц – резидентов	2 316	46	2 270
Сформированный резерв на возможные потери	35 773	4 038	31 735
в том числе 100%	9 992	1 892	8 101

В связи с осуществлением выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 2017 года Банк не понес убытков и не получил прибылей.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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 № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

Операции с материнской компанией Банка

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о.:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства в кредитных организациях	409 375	807 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 258	1 907
Прочие активы	0	591

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Полученные гарантии	0	58 473
Требования по производным финансовым инструментам	5 901 890	5 844 338

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	339 039	458 777
Полученные межбанковские кредиты, в том числе <i>субординированный кредит</i>	326 351 300 000	316 256 300 000
Прочие обязательства	3	2 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 631	69 718

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по производным финансовым инструментам	5 889 485	5 856 928
--	-----------	-----------

	2016 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	-27 113	-27 267
Комиссионные доходы	2 504	1 357
Комиссионные расходы	-696	-4 465

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение 2017 года Банк заключал сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. За 2017 год доход, полученный Банком по указанным операциям в виде разницы между процентными ставками валют сделки, составил 505,955 тыс.рублей (за 2016 год - 574 951 тыс. рублей.) Признание дохода в учете является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов и положительной переоценки приобретенной валюты.

Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Предоставленные ссуды (до вычета резерва под обесценение)	35 492	25 085
Резерв под обесценение ссуд	-1 734	-125
Прочие активы	210	200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 697	53 795
Прочие обязательства в части обязательств по выплате вознаграждений	32 477	26 115
Иные прочие обязательства	21	69
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Неиспользованные кредитные линии	546	550
Резерв под обесценение	-20	0

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
	2016 г. тыс. рублей	2015 г. тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2 286	2 744
Процентные расходы	-626	-778
Комиссионные доходы	6	60
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-281	-168
Прочие операционные доходы	54	50
Операционные расходы (не включая вознаграждения)	-642	-325
Вознаграждения, включенные в операционные расходы	-95 523	74 587
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-1 734	2 176
Изменение резерва по прочим потерям	-20	84

Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Предоставленные ссуды (до вычета резерва под обесценение)	6 700	80 187
Резерв под обесценение ссуд	-6 700	-22 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 282 068	1 282 068
Резерв под обесценение	-205 775	-105 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций	1 633 635	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	497 697	278 736
Прочие обязательства	1 488	262

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5 973	11 483
Процентные расходы	-27 330	-17 240
Комиссионные доходы	396	475
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278	765
Прочие операционные доходы	0	0
Операционные расходы	-1 843	-79 875
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	15 710	-12 804
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-100 072	-32 539

Кредитные операции с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года не имеют обеспечения в виде гарантий (на 31 декабря 2016 года сумма предоставленных гарантий «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага) а. о». по кредитные операции с прочими связанными сторонами составила 58 473 тысяч рублей), а также в виде залога имущества (на 31 декабря 2016 года сумма залога в виде недвижимого имущества составила 3 000 тысяч рублей). Списания задолженности связанных сторон за счет сформированного резерва в 2017 году и 2016 году отсутствовали.

12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда в Банке регулируется Трудовым кодексом Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о системе оплаты труда, трудовыми договорами.

Положение о системе оплаты труда, регламентирующее вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, утверждено Советом Директоров Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно:

- принимает решение о сохранении или пересмотре Положения о системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Система оплаты труда Банка основывается на следующих принципах:

- предусмотрен общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда, определяемый с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка;
- регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, включая нестандартные выплаты;
- определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (Служба внутреннего аудита), на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- определен перечень работников, принимающих риски, для которых расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В отношении системы оплаты труда предусмотрены:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банком доведены до сведения всех работников документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

В октябре 2016 года «АО «КПМГ» провело независимую оценку внутренних документов, регулирующих систему оплаты труда Банка, и по результатам анализа сделало следующие основные выводы:

- документы, регулирующие систему оплаты труда Банка, соответствуют требованиям Инструкции Банка России №154-И от 17 июня 2014 года «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;

По результатам анализа внутренних документов, регулирующих систему оплаты труда Банка, «АО «КПМГ» рекомендовало Банку:

- разработать систему ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ) для работников Банка и установить КПЭ для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, для целей расчета нефиксированной части оплаты труда;
- разработать формулу для расчета общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые кредитной организацией риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

По результатам рассмотрения Советом Директоров независимой оценки системы оплаты труда было принято решение о сохранении без изменений Положения о системе оплаты труда на 2017. Положения о системе оплаты труда будет актуализировано в 2018 году с учетом рекомендаций, предложенных независимыми аудиторами.

Категории работников Банка:

- Работники, принимающие риски:
 - Председатель Правления;
 - Члены Правления;
 - Члены Кредитного комитета;
 - Члены КУАиП;
- Работники, осуществляющие управление рисками:
 - Руководитель Службы внутреннего контроля;
 - Руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Руководитель Службы финансового мониторинга;
 - Начальник Управления банковских рисков.

Информация о списочной и среднесписочной численности персонала представлена далее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Списочная численность персонала	126	109
из них, работники, принимающие риски	8	9
из них, получившие в отчетном периоде нефиксированную часть оплаты труда	7	9
	2017 год	2016 год
Среднесписочная численность персонала	107	95
из них, работники, принимающие риски	8	9

Информация об величине выплат в отношении работников, ответственных за принимаемые риски, без учета отчислений страховых взносов в фонды в тысячах рублей представлена далее:

	2017 г.	2016 г.
Общая величина выплат (вознаграждений) в Банке,		
из них:	305 021	235 417
в денежной форме:	305 021	233 080
из них, выплаты работникам принимающим риски, в том числе:	42 570	70 396
Фиксированная часть	34 970	52 540
Нефиксированная часть	7 600	17 856
Корректировка вознаграждений	не применялась	не применялась
Размер отсроченных вознаграждений	17 972	17 856
Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	-	-
Размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения	-	-
Размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Размер выходных пособий	-	-
в неденежной форме	-	2 337

13. Сведения об обремененных и необремененных активах

В течение 2017 года основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являлись операции прямого РЕПО с Банком России. При этом в РЕПО передавались государственные долговые обязательства РФ – ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оперции РЕПО с указанными долговыми бумагами использовались Банком в качестве инструмента рефинансирования для привлечения рублевой ликвидности.

Банк отражает операции прямого РЕПО в соответствии с принципами, изложенными в Главе 8 Приложения 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", как операции займа ценных бумаг с отражением на балансовых счетах по учету долговых обязательств, переданных без прекращения признания. При этом Банк, являясь кредитором по займу ценными бумагами, сохраняет право на денежные потоки от ценных бумаг, а также все риски связанные с вложениями в ценные бумаги, поскольку через определенный срок, оговоренный в договоре, право собственности снова переходит к передающей стороне.

В таблице ниже представлена информация о стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 31.12.2017, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В тыс. рублей					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	17 788 069	6 303 716
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 082 316	-
2.1	кредитных организаций	-	-	662 280	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 420 035	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 303 716	6 303 716
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	213 153	213 153
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	213 153	213 153
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	6 090 563	6 090 563
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 090 563	6 090 563
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 786 500	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 446 577	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 877 724	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	539 954	-
8	Основные средства	-	-	32 699	-
9	Прочие активы	-	-	718 583	-

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

В тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные за 31.12.2017	Данные за 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	554 498	2 716 895
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	492 040	581 181
2.1	банкам-нерезидентам	-	90 985
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	472 849	482 483
2.3	физическим лицам - нерезидентам	19 191	7 713
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 943 043	4 067 965
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 943 043	3 767 424
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	300 541
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 064 319	1 388 171
4.1	банков-нерезидентов	339 827	776 385
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	27 066	27 027
4.3	физических лиц - нерезидентов	697 426	584 759

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 января 2018 года

Кузнецов Андрей Викторович

Веселова Елена Вячеславовна