

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «АБ «РОССИЯ»**

за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Санкт-Петербург

Оглавление

1. Существенная информация о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
3. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.3. Чистая ссудная задолженность	12
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
4.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
4.6. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, запасы и капитальные вложения	20
4.7. Прочие активы	22
4.8. Средства кредитных организаций	24
4.9. Средства клиентов	24
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
4.11. Прочие обязательства	25
4.12. Уставный капитал	26
4.13. Движение резервов на возможные потери по видам активов	28
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	29
5.1. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах	29
5.2. Основные компоненты расходов по налогам	29
5.3. Информация о вознаграждении работникам	29
6. Сведения об обремененных и необремененных активах	30
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	31
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	32
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	32
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	34
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	37
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года	39
8.5. Политика в области снижения рисков	40
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	43
8.7. Управление капиталом	44
8.8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения	53
8.9. Рыночный риск	53
8.10. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска	56
8.11. Процентный риск банковского портфеля	57
9. Связанные стороны	61
10. Система оплаты труда	63

1. Существенная информация о Банке

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», АО «АБ «РОССИЯ», (далее – Банк) зарегистрировано по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Банк является головной организацией банковской группы, участниками которой по состоянию на отчетную дату помимо Банка являются следующие компании:

Дочерние:

- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СВК»;
- Акционерное общество «Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»;
- Акционерное общество «Издательский дом «С.-Петербургские ведомости»;
- Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Национальная экспертная группа»;
- Закрытое акционерное общество «Научно-диагностический центр «Научно-производственная фирма «Русская лаборатория»;
- Акционерное общество «Региональный информационно-расчетный центр»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Диез Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Шанс»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Южный проект»;
- Акционерное общество «Завод шампанских вин «Новый Свет».

Зависимые/совместно контролируемые:

- Акционерное общество «Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Парекс»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Московский областной единый информационно-расчетный центр»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Аккорд Холдинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Норматив».

Банк опубликовал годовую консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2016 год в виде отдельного печатного издания.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Основанное в 1990 году, Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» является универсальным финансово-кредитным учреждением, обеспечивающим полный спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. По итогам 2017 года АО «АБ «РОССИЯ» улучшило свои позиции в отрасли, продолжая позиционировать себя как высокотехнологичный и высоконадежный Банк. АО «АБ «РОССИЯ» уверенно входит в число первых 20 банков Российской Федерации, на начало 2018 года по величине активов Банк занял 14 место.

Стремясь к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, Банк постоянно совершенствует систему бизнес-процессов, а также, придерживаясь принципа разумного консерватизма, развивает новые технологии и операции. Политика всех активных операций строится на принципе максимизации прибыли с одновременным сохранением ликвидности и платежеспособности Банка. Финансовое состояние Банка характеризуется стабильным ростом основных показателей деятельности.

Приоритетными направлениями развития Банка являются:

- привлечение средств корпоративных клиентов;
- кредитование клиентов корпоративного бизнеса;
- осуществление операций на межбанковском рынке;
- развитие розничного бизнеса;
- операции с ценными бумагами;
- повышение конкурентоспособности Банка за счет расширения спектра услуг на корпоративном и розничном рынках.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, лицензию на осуществление операций с драгметаллами, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, лицензию на управление ценными бумагами. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года.

Перечень лицензий Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 328 от 01.09.2016;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности №040-03339-010000 от 29.11.2000;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности №040-03250-100000 от 29.11.2000;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №040-03736-000100 от 07.12.2000;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №040-10411-001000 от 24.07.2007;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 328 от 01.09.2016;
- Лицензия на осуществление деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств рег. № 1143Н от 07.02.2018;
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, рег. № 8559 от 03.02.2016.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление операций с памяtnыми и инвестиционными монетами;
- хранение драгоценных металлов в слитках по договору хранения с клиентами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление депозитарной деятельности и др.

На сегодняшний день АО «АБ «РОССИЯ» обладает диверсифицированной линейкой банковских продуктов и расширенным присутствием на территории РФ.

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

2.2.1. Операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном году, явились основные операции, осуществляемые Банком: привлечение и размещение средств юридических лиц, межбанковские операции, операции с ценными бумагами. Банк эффективно использовал привлеченную ресурсную базу, сохраняя при этом объемы и структуру вложений соответствующими критериям ликвидности, доходности и риска.

Основные финансовые показатели АО «АБ «РОССИЯ»

Показатели	Млн. руб.	
	2017	2016
Активы	896 085	737 201
Собственные средства (капитал)	81 009	72 417
Чистая ссудная задолженность	571 079	450 404
Портфель ценных бумаг	256 095	221 093
Средства клиентов	784 947	665 279
Чистая прибыль	3 880	4 001

По итогам 2017 года активы Банка выросли на 22%, достигнув 896 млрд. рублей. Темп прироста активов Банка существенно выше темпов прироста активов в целом по банковской системе РФ (+6.4%¹).

Кредитование корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений бизнеса АО «АБ «РОССИЯ». Умеренно консервативный подход, четкие требования к заемщикам и построенная система управления рисками позволили АО «АБ «РОССИЯ» сохранить объемы кредитования и хорошее качество кредитного портфеля. Кредитный портфель Банка имеет высокий уровень отраслевой диверсификации, основу

¹ www.cbr.ru, Обзор банковского сектора РФ №184, 2018 г.

корпоративных заемщиков Банка составляют стратегические и крупные компании реального сектора экономики. По итогам 2017 года величина чистой ссудной задолженности Банка достигла 571 млрд. рублей, что выше уровня начала отчетного периода на 27%, при этом ее доля в структуре активов, как и в предыдущие годы, превысила 60%.

Продemonстрировали рост вложения в ценные бумаги (на 16% до 256 млрд. рублей), на конец отчетного года их доля в активах Банка составила 29%. В отчетном году Банк увеличил объем инвестиций в ценные бумаги, главным образом, в бумаги с высокой степенью надежности – долговые финансовые инструменты РФ и облигации эмитентов первого эшелона. Как и в предыдущие годы, АО «АБ «РОССИЯ» придерживалось консервативной политики вложения в ценные бумаги, приобретая бумаги с низким процентным риском.

По итогам 2017 года в структуре обязательств Банка наибольший удельный вес составили средства клиентов – более 90%. За 2017 год объем привлеченных ресурсов клиентов вырос на 18%, достигнув на конец отчетного периода 785 млрд. рублей, из них 89% – средства корпоративных клиентов. В числе корпоративных клиентов Банка лидеры таких отраслей, как машиностроение, оборонный комплекс, нефтегазовый сектор, электроэнергетика, телекоммуникации.

Собственные средства (капитал) АО «АБ «РОССИЯ» по итогам 2017 года выросли на 12% и достигли 81 млрд. рублей. На отчетную дату норматив достаточности капитала составил 12.0% (12.2% на начало отчетного периода).

Чистая прибыль за 2017 год получена в размере 3.9 млрд. рублей. Основным источником доходов Банка являются процентные доходы от операций кредитования корпоративных клиентов и от вложений в ценные бумаги.

Сохранению стабильного функционирования Банка в будущем, а также его дальнейшему развитию, как и прежде, будут способствовать налаженные взаимоотношения и связи с клиентами и партнерами Банка, а базисом для получения прибыли – предоставление традиционных банковских услуг (осуществление кредитных и расчетно-кассовых операций).

2.2.2. В соответствии с Уставом Банка минимальный размер дивидендов составляет 20 рублей на 1 привилегированную акцию. Решение о размере выплачиваемых дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям и других направлениях распределения чистой прибыли за отчетный год принимает годовое Общее Собрание Акционеров (ОСА) Банка.

В соответствии с решением годового ОСА АО «АБ «РОССИЯ» (Протокол № 56 от 27 июня 2017 года) на выплату дивидендов за 2016 год было направлено за счет чистой прибыли Банка 674 100 тыс. рублей, дивиденды объявлены в денежной форме из расчета:

- 22 (Двадцать два) рубля 00 копеек на одну привилегированную акцию;
- 259 (Двести пятьдесят девять) рублей 00 копеек на одну обыкновенную акцию.

Оставшаяся чистая прибыль 2016 года по решению годового ОСА АО «АБ «РОССИЯ» поступила в распоряжение Банка.

Сумма объявленных дивидендов:

	2017	2016
Дивиденды по обыкновенным акциям	667 005	605 198
Дивиденды по привилегированным акциям	7 095	6 450
Итого	674 100	611 648

3. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Годовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У и от 25.10.2013 № 3081-У.

3.2. Принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности:

3.2.1. Активы и пассивы принимаются к учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

3.2.2. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется по мере изменения курсов валют по отношению к рублю в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка ежедневно: положительные разницы относятся на счета учета доходов, отрицательные разницы – на счета учета расходов.

Аналитический учет по счетам в иностранных валютах ведется в двойной оценке: в валюте РФ по курсу Банка России и в иностранной валюте.

3.2.3. Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с целями их приобретения и делятся на:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории и принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

При зачислении долговых ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе признаков:

- реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе или отсутствия таковых намерений;
- идентификации ценных бумаг, относящихся к торговому субпортфелю или к субпортфелю ликвидности, в том числе ценных бумаг, переклассифицированных в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У.

При прекращении учета ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» по справедливой стоимости при наличии признаков их обесценения суммы переоценки, учтенные на счетах по учету добавочного капитала, списываются на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг продолжает учитываться на контрсчетах по учету переоценки до списания ценных бумаг с балансовых счетов 502 и 507.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, квалифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, то сумма убытка от обесценения, отнесенного на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами, восстанавливается на контрсчетах по учету переоценки.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» формируются в случае, если такие ценные бумаги учитываются по себестоимости, или перестают учитываться по справедливой стоимости. Резервы на возможные потери по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи», которые учитываются по справедливой стоимости, не создаются.

Выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по способу ФИФО при выбытии из каждой категории ценных бумаг в следующем порядке:

- в первую очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, учтенные в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- во вторую очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, учтенные в субпортфеле ликвидности категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- в третью очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, учтенные в торговом субпортфеле категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

3.2.4. Учет имущества Банка осуществляется в следующем порядке:

- имущество стоимостью на дату ввода в эксплуатацию свыше 100 000 рублей (без учета НДС) за единицу и сроком полезного использования более 12 месяцев учитывается в составе основных средств;
- нематериальными активами признаются результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. неисключительные права пользования программными продуктами, используемые свыше 12 месяцев;
- приобретенные основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, без учета НДС;
- учет объектов НВНОД ведется без учета НДС, за исключением объектов НВНОД, полученных по договорам отступного, залога, предназначение которых не определено; учет объектов НВНОД, полученных по договорам отступного, залога, предназначение которых не определено, ведется с учетом НДС, предъявленного Банку при передаче данного имущества, до принятия Банком решения об использовании данной недвижимости в собственной деятельности в качестве основных средств или переводе в состав НВНОД, переданной в аренду;
- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются с НДС, предъявленным Банку при передаче данного имущества, до принятия Банком решения об использовании данного имущества в собственной деятельности или сдаче в аренду;
- начисление амортизации производится ежемесячно, амортизация начисляется линейным методом;
- недвижимое имущество (здания) учитываются по модели по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения; остальные объекты основных средств, нематериальные активы и НВНОД отражаются в бухгалтерском учете по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- переоценка зданий Банка осуществляется по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, по справедливой стоимости на основании экспертных заключений о справедливой стоимости объектов основных средств, способом пропорционального пересчета;

- запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение, без учета НДС; при списании в эксплуатацию запасов (за исключением топлива), используемых для осуществления деятельности Банка, применяется метод оценки по стоимости каждой единицы; списание на расходы топлива осуществляется по средневзвешенной стоимости.

3.2.5. Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах следующим образом:

- залог имущественных прав, принятых в качестве обеспечения, отражается в сумме, определенной договором залога имущественных прав;
- залог доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью возникает с момента его государственной регистрации;
- обеспечение в виде ценных бумаг и векселей учитывается в сумме принятого обеспечения;
- учет сумм обеспечения в виде обеспечительного платежа осуществляется в сумме поступившего платежа;
- обеспечение, полученное в виде поручительства, отражается в размере поручительства, определенного договором поручительства; если в договоре поручительства сумма поручительства не определена, то сумма поручительства на момент принятия его к учету рассчитывается как размер суммы основного долга по кредиту /лимита кредитной линии/лимита овердрафта и суммы процентов, подлежащих к уплате по нему за весь срок пользования денежными средствами, а так же суммы возможных издержек;
- списание сумм обеспечения по выданным кредитам осуществляется в зависимости от исполнения договора:
 - при полном исполнении всех обязательств заемщика;
 - при прекращении действия договора обеспечения;
 - при использовании обеспечения для погашения задолженности по кредитному договору.

3.2.6. Применение Учетной политики Банка требует формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году:

3.2.6.1. **Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.** Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

3.2.6.2. Резерв на возможные потери. В отчетном периоде Банк производил начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов, изменения условий осуществления платежей, срок нахождения на балансе имущества, не используемого для осуществления банковской деятельности. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

3.2.6.3. Срок полезного использования основных средств. Банк определяет срок полезного использования основных средств на дату их ввода в эксплуатацию исходя из технических характеристик объекта ОС, предполагаемого СПИ, ожидаемого физического и (или) морального износа, в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. Данное суждение учитывает опыт работы Банка с аналогичными активами, их техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

3.2.6.4. Налогообложение. Банк несет обязательства по уплате налога на прибыль и других налогов и сборов. Существует значительное количество сделок, по которым сумма окончательного налогового обязательства не может быть определена однозначно.

В случае, если у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного актива не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

3.2.7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год:

- Уточнен порядок формирования стоимости имущества. Сумма НДС, не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, включается в фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- Определен порядок учета монет, являющихся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
- Внесены изменения в части учета депозитарных операций банка в связи отменой главы Д «Счета депо» плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.
- Внесены изменения в Рабочий план счетов в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.18 № 4722-У.
- Уточнен порядок учета сумм гарантийных платежей (взносов)/обеспечительных платежей/страховых депозитов, уплаченных Банком в соответствии с условиями договоров аренды помещений.
- В Учетную политику включен Альбом первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	4 810 536	4 745 823
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 486 240	22 783 750
Остатки на корреспондентских счетах в банках:	22 689 290	15 655 592
- <i>Российской Федерации</i>	16 199 714	8 964 684
- <i>других стран</i>	6 489 576	6 690 908
Итого денежных средств и их эквивалентов	44 986 066	43 185 165

Из данной статьи исключены остатки на корреспондентских счетах в двух банках в размере 29 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 34 тыс. рублей) в связи с отнесением их ко II категории качества и формированием резервов на возможные потери в размере 1% от суммы остатков.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги:	0	0
Долевые ценные бумаги:	0	0
Производные финансовые инструменты:	61 265	1 010 934
- <i>в рублях</i>	61 265	1 010 934
- <i>в иных валютах</i>	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 265	1 010 934

Структура вложений в производные финансовые инструменты в разрезе базисных активов:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Драгоценные металлы	0	0
Ценные бумаги	0	0
Иностранная валюта	61 265	1 010 934
Индексы цен	0	0
другие	0	0
Итого производных финансовых инструментов	61 265	1 010 934

Структура вложений в производные финансовые инструменты в разрезе их видов:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Форварды	61 265	1 010 934
Свопы	0	0
Опционы	0	0
Фьючерсы	0	0
Итого производных финансовых инструментов	61 265	1 010 934

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура чистой ссудной задолженности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	55 000 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты	22 634 203	24 620 974
Кредиты юридическим лицам	381 481 699	324 041 793
Учтенные векселя	778 110	1 180 358
Договоры обратного РЕПО	93 254 716	83 881 163
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 267 707	6 411 509
Кредиты физическим лицам – жилищные кредиты	1 648 338	1 301 715
Кредиты физическим лицам – ипотека	6 283 986	2 069 313
Кредиты физическим лицам – автокредиты	66 962	163 620
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 529 040	6 728 732
Прочие требования, признаваемые ссудами	134 502	4 988
Итого чистой ссудной задолженности	571 079 263	450 404 165

Структура чистой ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Добыча полезных ископаемых	10 484 846	9 249 908
Обрабатывающие производства	132 453 362	110 681 972
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 086 629	12 819 906
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 149 465	4 140 508
Строительство	15 190 001	16 502 148
Транспорт и связь	34 704 633	37 172 051
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 505 944	38 414 498
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 813 332	22 367 428
Финансовая деятельность	216 320 710	147 969 945
Прочие виды деятельности	37 842 015	40 822 421
Физические лица	15 528 326	10 263 380
Итого чистой ссудной задолженности	571 079 263	450 404 165

Структура чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российская Федерация:	549 878 313	427 782 183
<i>Центральный федеральный округ</i>	<i>336 993 031</i>	<i>241 013 894</i>
<i>Южный федеральный округ</i>	<i>18 950 352</i>	<i>13 761 521</i>
<i>Северо-Западный федеральный округ</i>	<i>119 950 436</i>	<i>110 613 213</i>
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	<i>8 503 089</i>	<i>3 206 940</i>
<i>Сибирский федеральный округ</i>	<i>8 876 284</i>	<i>12 880 565</i>
<i>Уральский федеральный округ</i>	<i>14 972 675</i>	<i>10 020 444</i>
<i>Приволжский федеральный округ</i>	<i>38 298 183</i>	<i>36 090 644</i>
<i>Северо-Кавказский федеральный округ</i>	<i>3 334 263</i>	<i>194 962</i>
Страны СНГ	0	0
Другие страны	21 200 950	22 621 982
Итого чистой ссудной задолженности	571 079 263	450 404 165

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения:

	До востребо- вания и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Депозиты в Банке России	55 000 000	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	22 634 203	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	2 207 458	13 203 526	18 573 530	72 229 040	275 268 145
Кредиты физическим лицам	125 029	29 098	78 396	348 769	14 947 034
Учтенные векселя	0	0	0	581 858	196 252
Прочее размещение	63 389 232	30 022 876	0	2 235 663	9 154
Итого	143 355 922	43 255 500	18 651 926	75 395 330	290 420 585

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

4.4.1. Структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам ценных бумаг:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Еврооблигации:	0	538 073
-Российской Федерации	0	538 073
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	64 601 384	45 759 055
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	74 691 967	49 862 228
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций:	13 914 339	26 855 593
-Российской Федерации	13 914 339	26 855 593
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	64 470 735	59 900 416
-Российской Федерации	63 424 680	57 297 690
-других стран	1 046 055	2 602 726
Итого долговых бумаг, имеющихся в наличии для продажи	217 678 425	182 915 365

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует методы оценки с применением исходных данных трех уровней оценки справедливой стоимости.

К исходным данным первого уровня оценки справедливой стоимости относятся некорректируемые цены на активных рынках.

К исходным данным второго уровня оценки справедливой стоимости относятся прямо или косвенно наблюдаемые рыночные данные для ценных бумаг с применением корректировочного коэффициента.

В случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости ценных бумаг с использованием исходных данных первого и второго уровня оценки справедливой стоимости, используются исходные данные третьего уровня оценки справедливой стоимости – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Структура долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на отчетную дату:

	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:	0	0	0	0	0
-Российской Федерации	0	0	0	0	0
-других стран	0	0	0	0	0
Облигаций федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	64 601 384
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	0	0	100 365	495 406	74 096 196
Облигации иностранных государств	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций:	85 267	0	0	0	13 829 072
-Российской Федерации	85 267	0	0	0	13 829 072
-других стран	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации:	0	0	1 595 157	2 003 229	60 872 349
-Российской Федерации	0	0	549 102	2 003 229	60 872 349
-других стран	0	0	1 046 055		
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	85 267	0	1 695 522	2 498 635	213 399 001

В портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 105 955 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансы	19 918 625	42 008 353
Органы государственной власти	139 293 351	95 621 283
Промышленное производство	8 997 742	3 043 199
Торговля	1 968 185	3 159 716
Энергетика и поставка ресурсов	4 698 372	1 583 758
Связь	2 621 027	2 744 570
Нефтегазовая промышленность	26 667 295	25 748 300
Транспорт	5 903 787	6 337 243
Почтовые услуги	3 563 683	394 450
Добыча ископаемых	1 135 337	0
Прочее	2 911 021	2 274 493
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	217 678 425	182 915 365

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российская Федерация:	216 632 370	180 312 639
<i>Центральный федеральный округ</i>	<i>139 973 907</i>	<i>114 572 624</i>
<i>Южный федеральный округ</i>	<i>246 682</i>	<i>3 980 932</i>
<i>Северо-Западный федеральный округ</i>	<i>16 935 715</i>	<i>18 922 605</i>
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	<i>4 746 504</i>	<i>3 810 802</i>
<i>Сибирский федеральный округ</i>	<i>18 297 124</i>	<i>14 431 979</i>
<i>Уральский федеральный округ</i>	<i>15 833 396</i>	<i>13 493 335</i>
<i>Приволжский федеральный округ</i>	<i>19 767 367</i>	<i>10 094 946</i>
<i>Северо-Кавказский федеральный округ</i>	<i>831 675</i>	<i>1 005 416</i>
Страны СНГ	1 046 055	2 602 726
Другие страны	0	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	217 678 425	182 915 365

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам прямого репо:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 757 056		1 717 177	
- на срок до 30 дней	15 757 056	7.57%	1 717 177	9.20%
Облигации кредитных организаций;	1 112 492		0	
- на срок до 30 дней	1 112 492	7.80%	0	
Корпоративные облигации:	19 572 350		0	
- на срок до 30 дней	19 572 350	7.91%	0	
Итого долговых бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	36 441 898		1 717 177	

4.4.2. Вложения в долевыe ценные бумаги

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлены акциями прочих юридических лиц в сумме 14 797 973 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года – 9 129 453 тыс. рублей. По некоторым из указанных ценных бумаг сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 367 632 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 91 295 тыс. рублей).

4.4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Название	Тип организации (финансовая/ нефинансовая)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери	Доля участия, %	Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери	Доля участия, %
Акции обыкновенные АО "Собинбанк"	финансовая	2 800 005	100.00%	2 800 005	100.00%
Акции обыкновенные АО "ЭЦМ"	нефинансовая			4 533 514	63.99%
Акции обыкновенные ЗАО "ЗЕСТ"	финансовая	76 169	100.00%	76 169	100.00%
Прочие		89 806	24%-100%	89 794	24%-100%
Итого		2 965 980		7 499 482	

В отчетном периоде вложения в акции АО «ЭЦМ» были переклассифицированы во вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов на отчетную дату составили 58 363 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 53 863 тыс. рублей). По инвестициям в паи сформирован резерв на возможные потери в сумме 26 730 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 17 990 тыс. рублей).

Прочее участие Банка составило на отчетную дату 15 287 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 15 286 тыс. рублей), резерв на возможные потери по прочему участию на обе отчетные даты – 3 192 тыс. рублей.

4.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Еврооблигации:	1 327 059	3 083 900
-Российской Федерации	1 327 059	3 083 900
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	5 858 643	7 554 171
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	1 242 518	902 472
-Российской Федерации	1 242 518	902 472
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	13 486 783	9 040 459
-Российской Федерации	13 486 783	9 040 459
-других стран	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	21 915 003	20 581 002

Величина процентных доходов по каждому виду долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Еврооблигации:	44 604	72 311
-Российской Федерации	44 604	72 311
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	77 715	117 468
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	24 282	32 036
-Российской Федерации	24 282	32 036
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	329 639	193 466
-Российской Федерации	329 639	193 466
-других стран	0	0
Итого процентных доходов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	476 240	415 281

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на отчетную дату:

	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:	0	0	0	698 920	628 139
-Российской Федерации	0	0	0	698 920	628 139
-других стран	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	0	0	103 934	601 164	5 153 545
Облигации иностранных государств	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций;	0	0	0	296 145	946 373
-Российской Федерации	0	0	0	296 145	946 373
-других стран	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации:	0	1 758 698	318 349	802 615	10 607 121
-Российской Федерации	0	1 758 698	318 349	802 615	10 607 121
-других стран	0	0	0	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	1 758 698	422 283	2 398 844	17 335 178

В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 303 986 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за отчетный год:

	Евро-облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
Резервы на возможные потери 31 декабря 2016	0	0	0	303 986	303 986
Отчисления в резервы/ (восстановление резервов) в течение года	0	0	0	972	972
Резервы на возможные потери 31 декабря 2017	0	0	0	304 958	304 958

Объемы вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по основным секторам и видам экономической деятельности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансы	9 727 074	6 677 742
Органы государственной власти	6 486 782	8 299 509
Строительство	502 214	0
Промышленное производство	515 264	512 392
Нефтегазовая промышленность	763 972	764 134
Транспорт	0	1 812 692
Добыча ископаемых	1 404 445	0
Прочее	2 515 252	2 514 533
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	21 915 003	20 581 002

В течение отчетного года Банк переклассифицировал из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и реализовал ценные бумаги на сумму 734 089 тыс. рублей.

В соответствии с Учетной политикой при изменении намерений и возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета при соблюдении одного из следующих условий:

- в целях реализации выпуска ценных бумаг менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем не более 10% в месяц от общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, на начало месяца;
- в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило внезапный характер и не могло быть предупреждено Банком.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, запасы и капитальные вложения

Состав, структура и изменение стоимости имущества в отчетном году:

	Земля, здания	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование, прочее	Недвижимость ВНОД	НМА	Запасы	Капитальные вложения	Итого
1. Данные 31 декабря 2016 года							
Остаточная стоимость с учетом РВП	5 024 425	472 869	2 133 929	111 356	55 443	278 051	8 076 073
2. Изменения за 2017 год							
Приобретение	560 808	239 000	50 503	13 519	470 155	2 002 668	3 336 653
Выбытие	2 500	49 852	59 092	1 267	379 736	1 481 604	1 974 051
Амортизационные отчисления	118 131	125 226	38 878	37 373	0	0	319 608

	Земля, здания	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование, прочее	Недви- жимость ВНОД	НМА	Запасы	Капиталь- ные вложения	Итого
Прирост / снижение резервов на возможные потери	0	0	438 073	0	0	9 076	447 149
3.Данные 31 декабря 2017 года							
Остаточная стоимость с учетом РВП	5 464 602	536 791	1 648 389	86 235	145 862	790 039	8 671 918
Балансовая стоимость	6 087 392	1 697 421	2 946 331	173 017	145 862	878 569	11 928 592
Накопленная амортизация	622 790	1 160 630	156 546	86 782	0	0	2 026 748
Резервы на возможные потери	0	0	1 141 396	0	0	88 530	1 229 926

25 февраля 2016 года Банком был заключен договор генерального подряда на комплекс работ по организации реконструкции здания Банка по адресу: Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А. В 2017 году работы по реконструкции продолжались. Общая стоимость работ по договору с учетом всех дополнительных соглашений составила 1 660 012 тыс. рублей (в т.ч. НДС).

По состоянию на 01.01.2018 Банком перечислено платежей по договору на общую сумму 1 331 302 тыс. руб. Подрядчиком выполнены работы на сумму 821 784 тыс. руб., из них учтено в составе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств 626 352 тыс. рублей.

Работы по реконструкции здания продолжатся в 2018 году, срок выполнения работ по договору продлен до 14.12.2018.

Во втором квартале 2017 года Банк приобрел здание по адресу: Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр.28. Фактические затраты по зданию составили 613 587 тыс. рублей (в т.ч. НДС).

На земельные участки, находящиеся в собственности Банка, имеются следующие ограничения:

Наименование объекта	Адрес объекта	Сведения об обременениях (ограничениях)
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О. д.9/6, лит.Б.	Объединенная охранный зона центральных районов СПб площадью 555 кв.м.
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит.А	Объединенная зона регулирования застройки центральных районов СПб площадью 14516 кв.м. Охранный зона подстанций и других электротехнических сооружений площадью 459 кв.м. Зона магистральных канализационных сооружений площадью 316 кв.м.

Наименование объекта	Адрес объекта	Сведения об обременениях (ограничениях)
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, ул. Чапыгина, д.6, лит.Б	Зона регулирования застройки и хозяйственной деятельности - весь объект. Охранная зона водопроводных сетей площадью 178 кв.м. Охранная зона подземных кабельных линий электропередачи площадью 236 кв.м. Охранная зона подземных кабельных линий электропередачи площадью 7 кв.м. Право прохода и проезда площадью 20 кв.м. Право прохода и проезда площадью 664 кв.м.
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, территория предприятия "Ручьи", участок 23 (Беляевка)	Зона воздушных линий электропередач площадью 16 кв. м.
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д.68, лит.М	Охранная зона сетей связи и сооружений площадью 144 кв.м.

4.7. Прочие активы

Структура прочих активов:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расчеты с дебиторами	2 294 724	2 836 590
Незавершенные расчеты	337 202	180 005
Расчеты по налогам	182 266	55 985
Требования по получению процентов	2 977 272	2 349 141
Начисленный дисконт по собственным векселям	143 746	152 400
Активы, переданные в доверительное управление	2 812 992	2 812 992
Расходы будущих периодов	101 739	108 796
Прочее	9 784	18 427
Итого прочих активов	8 859 725	8 514 336

Прочие активы в разрезе видов валют:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые:	5 934 010	5 314 533
- в рублях	5 925 119	5 314 415
- в долларах	8 891	118
- в евро	0	0
Нефинансовые:	2 925 715	3 199 803
- в рублях	2 895 594	3 172 837
- в долларах	25 287	26 963
- в евро	4 834	3
Итого прочих активов	8 859 725	8 514 336

Прочие активы по срокам погашения:

	До востребования	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Расчеты с дебиторами	65 751	2 228 973	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	337 202	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	182 266	0	0	0	0
Требования по получению процентов	90 471	1 572 555	213 200	96 011	267 657	737 378
Начисленный дисконт по собственным векселям	0	0	7 065	6 534	36 798	93 349
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	2 812 992
Расходы будущих периодов	0	3 077	4 646	7 723	15 446	70 847
Прочее	9 784	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	503 208	3 986 871	224 911	110 268	319 901	3 714 566

Изменение резервов под обесценение прочих активов за год:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резервы под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному:	1 600 223	774 718
- в части финансовых активов	1 259 077	582 337
- в части нефинансовых активов	341 146	192 381
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные:	11 452	14 972
- финансовые	59	76
- нефинансовые	11 393	14 896
Создание (восстановление) резервов под обесценение прочих активов:	617 156	840 477
- в части финансовых активов	442 573	676 816
- в части нефинансовых активов	174 583	163 661
Резервы под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года:	2 205 927	1 600 223
- в части финансовых активов	1 701 591	1 259 077
- в части нефинансовых активов	504 336	341 146

4.8. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета	29 184	992
Срочные кредиты и депозиты	5 950 000	5 500 000
Договоры репо с другими банками	39 650 105	1 660 537
Обеспечительные платежи по договорам с другими банками	14 132	17 984
Итого средств кредитных организаций	45 643 421	7 179 513

4.9. Средства клиентов

Структура средств клиентов:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства государственных и общественных организаций:	55 555 925	34 615 068
- текущие (расчетные) счета	44 144 395	34 611 068
- срочные депозиты	11 411 530	4 000
Средства прочие юридические лица:	639 555 853	570 761 797
- текущие (расчетные) счета, депозиты до востребования	314 679 901	260 116 479
- срочные депозиты	324 875 952	310 645 318
Средства физических лиц:	87 274 954	56 957 910
- текущие счета (вклады до востребования)	14 100 236	12 479 142
- срочные вклады	73 174 718	44 478 768
Прочие средства клиентов	2 560 285	2 944 396
Итого средств клиентов	784 947 017	665 279 171

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Нефтегазовая промышленность	196 905 913	25%	44 163 401	7%
Финансы	176 702 421	23%	81 324 506	12%
Транспорт и связь	71 323 959	9%	13 126 445	2%
Энергетика	66 073 161	9%	84 316 432	13%
Производство	42 162 438	5%	31 665 909	5%
Строительство	37 127 082	5%	49 863 777	7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 109 498	1%	96 138 739	14%
Исследования и разработки	10 666 915	1%	6 557 631	1%
Оптовая и розничная торговля	10 644 317	1%	147 855 357	22%
Страхование	5 245 176	1%	30 397 099	5%
Прочее	69 711 183	9%	22 911 965	3%
Физические лица	87 274 954	11%	56 957 910	9%
Итого средств клиентов	784 947 017	100%	665 279 171	100%

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации	0	0
Векселя:	3 146 388	3 155 582
- дисконтные	1 477 798	1 356 947
- процентные	1 537 122	1 626 024
- беспроцентные	131 468	172 611
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 146 388	3 155 582

По состоянию на 31 декабря 2017 года векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, с процентной ставкой от 0 до 8% годовых.

4.11. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность клиентов:	60 654	60 654
- по операциям с ценными бумагами	60 654	60 654
- по сделкам с иностранной валютой	0	0
- по сделкам с драгоценными металлами	0	0
Обязательства по процентам	4 624 502	7 454 372
Задолженность по расчетам с персоналом	459 046	248 359
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	235	190
Доходы будущих периодов	63 810	2 824
Обязательства по текущим налогам	44 933	53 256
Прочие обязательства	462 480	358 017
Итого прочих обязательств	5 715 660	8 177 672

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые:	4 685 391	7 515 216
- в рублях	3 704 222	7 199 949
- в долларах	981 169	315 267
- в евро	0	0
Нефинансовые:	1 030 269	662 456
- в рублях	1 030 267	662 444
- в долларах	1	1
- в евро	1	11
Итого прочих обязательств	5 715 660	8 177 672

Прочие обязательства по срокам погашения:

	До востребования и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Финансовые	1 757 604	1 149 057	1 221 539	258 549	298 642
Нефинансовые	1 027 726	1 343	1 200	0	0
Итого прочих обязательств	2 785 330	1 150 400	1 222 739	258 549	298 642

4.12. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2015 года	2 575	323	515 062	32 250	12 894 744	13 442 056
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	X	X
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	X	X
31 декабря 2016 года	2 575	323	515 062	32 250	12 894 744	13 442 056
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	X	X
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	X	X
31 декабря 2017 года	2 575	323	515 062	32 250	12 894 744	13 442 056

На отчетную дату количество объявленных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции - 1433 000 шт., номинальной стоимостью 200 рублей;
- Привилегированные именные акции – 500 000 шт., номинальной стоимостью 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции – 2 575 309 шт., номинальной стоимостью 200 рублей;
- Привилегированные именные акции – 322 500 шт., номинальной стоимостью 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка (дата регистрации итогов выпуска 20.08.2014г.):

- Обыкновенные именные акции – 35 000 шт., номинальной стоимостью 200 рублей.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций вправе:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в Общем Собрании Акционеров и в принятии решений собрания путем голосования (одна обыкновенная акция - один голос) - по всем вопросам его компетенции;
- давать предложения по вопросам повестки дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Банка;
- получать дивиденды, если Общим Собранием Акционеров было принято решение об их выплате;
- в случае ликвидации Банка – на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами и подлежащего распределению среди акционеров пропорционально их доле акций в уставном капитале Банка;
- на первоочередное приобретение дополнительных обыкновенных акций или ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций – в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры-владельцы привилегированных акций вправе:

- получать дивиденды, в случае принятия Общим Собранием Акционеров решения об их выплате, в первоочередном, по отношению к владельцам обыкновенных акций, порядке;
- на первоочередное, по отношению к владельцам обыкновенных акций, погашение стоимости акций из имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами при ликвидации Банка;
- участвовать в принятии решений на Общем Собрании Акционеров путем голосования:
 - ✓ при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - ✓ при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;
 - ✓ по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);
 - ✓ при решении иных вопросов, определенных Законом.

В этих случаях одна привилегированная акция дает один голос.

Кроме того, акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Банка;
- получать информацию о Банке и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях, порядке и объеме, установленных Законом и правилами, действующими в Банке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Законом или законами о корпорациях отдельных

организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и/или Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Законом.

Ограничений по выплате дивидендов и количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, нет.

4.13. Движение резервов на возможные потери по видам активов

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 года	17 851 114	501 236	3 700 956	22 053 306
Создание	22 280 838	1 282 866	5 714 762	29 278 466
Восстановление	13 117 588	5 557	2 756 898	15 880 043
Списание	20 896	0	11 452	32 348
31 декабря 2017 года	26 993 468	1 778 545	6 647 368	35 419 381

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах

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

	2017		2016	
	Чистый доход	Чистый расход	Чистый доход	Чистый расход
Сумма курсовых разниц	1 120 247	X	X	-434 328

5.2. Основные компоненты расходов по налогам

Расходы по видам налогов	2017	2016
Налог на прибыль	1 923 400	1 530 790
Налог на имущество	45 884	69 307
Земельный налог	19 404	18 773
Транспортный налог	2 511	2 350
НДС	475 885	460 806
Плата за загрязнение окружающей среды	712	1 018
Госпошлина	4 438	4 081
Итого начисленных (уплаченных) налогов	2 472 234	2 087 125

5.3. Информация о вознаграждениях работникам

	2017	2016
Заработная плата и премии	3 773 250	2 899 925
Другие расходы на содержание персонала	99 775	80 466
Страховые взносы с вознаграждений работникам	863 793	666 729
Итого	4 736 818	3 647 120

6. Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	34 025 743	0	693 639 704	168 753 161
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 263 336	0
2.1	кредитных организаций	0	0	175 448	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 087 888	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	34 009 814	0	183 165 490	168 753 161
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	13 292 563	13 292 563
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 292 563	13 292 563
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	34 009 814	0	169 872 927	155 460 598
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 009 814	0	166 868 977	152 624 182
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 003 950	2 836 416
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	22 525 633	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	604	0	6 105 753	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 325	0	392 818 068	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 969 720	0

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
8	Основные средства	0	0	5 977 333	0
9	Прочие активы	0	0	50 814 371	0

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 489 605	6 690 942
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 230 470	22 621 982
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 230 470	22 621 982
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 744 974	5 479 360
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 744 974	5 479 360
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 725 005	5 700 356
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	772 465	2 143 153
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 952 540	3 557 203

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления АО «АБ «РОССИЯ».

Банк принимает во внимание все возможные риски, негативным образом воздействующие на финансовые результаты. В целях соответствия принципу пропорциональности и покрытия всех существенных рисков Банком не реже 1 (одного) раза в год определяется профиль рисков (перечень значимых рисков, которым подвержен Банк). С учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций основными направлениями работы Банка по анализу и управлению рисками, выступают кредитный и рыночный риски, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля).

Кредитный риск – возможное возникновение потерь/ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

При осуществлении операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок кредитный риск связан с возможностью возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по указанным сделкам.

Рыночный риск – возможное возникновение потерь/ущерба в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основными видами рыночных рисков являются:

- *процентный риск торгового портфеля* – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- *валютный риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- *фондовый риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен (справедливой стоимости) на долевые ценные бумаги.

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

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка (за исключением финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю).

Кроме того, Банк принимает во внимание и устанавливает отдельные ограничения в отношении риска концентрации.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность.

Банк при осуществлении деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики / отдельным географическим зонам, риск концентрации в отношении источников ликвидности (привлечении значительного объема средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных кредиторов (вкладчиков)), а также иные формы риска концентрации в зависимости от их значимости.

Банк осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы максимально снизить *риск потери деловой репутации, правовой и регуляторный риски*.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

При осуществлении своей деятельности Банк также принимает во внимание *стратегический и страновой риски*.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – возможное возникновение убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления кредитным риском Банк учитывает *остаточный риск*, который может возникать в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать

ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура риск-менеджмента, включая структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления, опирающихся на принципы иерархичности, четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений.

Совет Директоров обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом. В этих целях Совет Директоров:

- принимает решения об увеличении уставного капитала в соответствии с компетенцией, определенной в Уставе Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждает (устанавливает) перечень и уровень существенности (устанавливает внутрибанковские лимиты) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров в рамках установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом (в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом Директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка, в соответствии с предоставленными Уставом полномочиями:

Председатель Правления Банка:

- утверждает внутренние документы по реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, обеспечению условий для ее эффективной

реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка;

- утверждает любые другие внутренние документы, регулирующие вопросы операционной деятельности Банка, текущей хозяйственной деятельности Банка и определяющие порядок ее осуществления, типовые формы договоров, бланков и иных документов, а также документов, утверждение которых не отнесено действующими нормативными актами (включая внутренние акты Банка) к полномочиям иного органа управления Банка;
- утверждает внутренние документы по распределению обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, по установлению ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, по делегированию полномочий за разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- принимает решения о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка и утверждает их персональный и численный состав;
- создает и обеспечивает функционирование Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля, других работников указанной службы, службы управления рисками;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принимает решения по иным вопросам, предусмотренным требованиями Банка России и внутренними документами Банка к системам управления рисками и капиталом, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, регламентирующие политику Банка в различных сферах его деятельности, за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики относится к компетенции Совета Директоров;
- утверждает положения о постоянно действующих комитетах Банка по направлениям деятельности и наделяет их полномочиями на рассмотрение вопросов и принятие решений по соответствующим направлениям деятельности (в т.ч. в сфере управления рисками и капиталом);
- определяет систему лимитов распределения капитала по направлениям деятельности (по дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям;
- принимает решения по вопросам в сфере управления рисками и капиталом, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа в соответствии с установленными Банком России и внутренними документами Банка требованиями к системам управления рисками и капиталом;
- предварительно рассматривает, утверждает и представляет Совету Директоров документы, в т.ч. в области управления рисками и капиталом, подлежащие одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом Директоров.

Руководители бизнес-подразделений Банка обеспечивают построение бизнес-процессов с учетом присущих этим процессам рисков, соответствующим образом организуют работу своих подразделений и реализуют закрепление процедур и правил проведения операций/сделок во внутренних документах Банка. Осуществляют контроль за соблюдением установленных требований и ограничений. Обеспечивают совершенствование бизнес-процессов, руководствуясь критерием повышения эффективности осуществляемых операций/сделок наряду с минимизацией рисков.

Финансовая дирекция:

- осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) Банка, расчет и контроль обязательных нормативов;
- осуществляет бизнес-планирование по Банку и определение плановых показателей деятельности с учетом склонности к риску.

Департамент рисков, реализуя функцию по организации и координации процессов управления рисками в Банке:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- организует выявление (идентификацию) значимых рисков;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к риску и их значениям;
- организует процедуры по сбору, обработке и доведению до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых рисках, включая оценку достаточности капитала на покрытие рисков;
- участвует в разработке системы лимитов распределения (аллокации) капитала;
- формирует отчетность ВПОДК², осуществляет расчет показателей склонности к риску и фактических объемов использования лимитов распределения (аллокации) капитала;
- осуществляет независимую от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;
- принимает участие (в лице его руководителя или иного работника) в работе постоянно действующих комитетов Банка по различным направлениям деятельности, создаваемых в целях управления рисками;
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Юридическая дирекция осуществляет выявление, мониторинг и оценку уровня правового риска.

Служба внутреннего контроля реализует функции выявления, мониторинга и управления регуляторным риском в Банке; выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

² Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Исходя из этого, Банк не ставит своей целью исключить все риски, которым подвержена кредитная организация, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций.

Действия по управлению рисками и достаточностью капитала базируются на единых целевых ориентирах, которые формируются в соответствии с плановыми показателями развития Банка.

Стратегическая цель управления рисками заключается в обеспечении безопасности бизнеса, стабильности и успешности развития Банка, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемого в процессе осуществления деятельности и достижения стратегических целей развития;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков;
- соблюдение требований регулирующих органов и законодательства Российской Федерации.

Для достижения целей управления рисками и достаточностью капитала требуется реализация следующих ключевых задач:

- определение основных направлений, базовых принципов и подходов по управлению рисками;
- построение эффективной организационной структуры, обеспечивающей управление рисками, основанной на четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений;
- эффективная организация действий по управлению рисками, включающих процессы и технологии по выявлению, оценке и агрегированию значимых рисков, контроля за их объемами, оценке достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принимаемых рисков;
- разработка мер по предотвращению или ограничению возможных потерь/ущерба, своевременной нейтрализации неблагоприятных воздействий источников риска, а также оперативному нивелированию их последствий;
- формирование внутренней нормативно-технологической документации, обеспечение четкой формализации процедур, методик, технологий по осуществлению банковских операций и управлению рисками, их постоянное тестирование и при необходимости совершенствование;
- создание адекватной подсистемы информационного обеспечения процесса управления рисками, включающей внутреннюю отчетность и коммуникации;
- использование современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала;
- создание внутренней корпоративной культуры, влияющей на осознание всеми работниками сущности рисков, понимание своей роли в процессе управления рисками и принятие полноценного участия в этом процессе за счет осуществления эффективной кадровой политики по подбору и развитию

персонала, моральной и материальной мотивации работников к снижению уровня рисков;

- обеспечение эффективности контроля за выполнением принятых мер и закреплённых внутренними документами процедур.

Система управления рисками и капиталом Банка организуется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают следующие основные компоненты:

- определение склонности к риску (риск-аппетита);
- методы и процедуры управления значимыми рисками, включая методы и процедуры выявления (идентификации) значимых рисков, методы и процедуры оценки и контроля принимаемых рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;
- методы и процедуры стресс-тестирования;
- систему контроля (включая систему отчетности, формируемой в рамках ВПОДК) за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов распределения (аллокации) капитала, выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- внутренние нормативные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются при финансовом планировании в качестве основы для определения величины капитала, необходимого для покрытия значимых рисков. В процессе финансового планирования осуществляется оценка соответствия склонности к риску текущим и прогнозным условиям (текущему и ожидаемому: объему операций, структуре рисков и величине капитала). С учетом показателей склонности к риску устанавливаются пороговые значения для развития бизнеса (для достижения плановых показателей развития бизнеса) и определяются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В процессе управления достаточностью капитала осуществляется:

- оценка величины требуемого капитала (спрос на капитал). Величина необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков (агрегированной количественной оценки значимых рисков);
- оценка капитала, который может использоваться для покрытия рисков (предложение капитала);
- соотнесение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала (соотнесение спроса на капитал и предложения капитала);

- распределение (аллокация) капитала (в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала)) через систему лимитов.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Управление рисками Банка осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками. Процессы управления рисками строятся на основе использования доступных современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала.

Банк выделяет следующие *этапы управления рисками*:

1. Выявление (идентификация) значимых рисков;
2. Оценка рисков:
 - измерение и/или экспертная оценка;
 - агрегация рисков (внутри каждого вида риска; между различными видами рисков);
 - стресс-тестирование;
3. Контроль рисков:
 - контроль до момента принятия риска;
 - контроль после принятия риска.

На этапе *выявления (идентификации) значимых рисков* осуществляется оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

На этапе *оценки рисков* с использованием количественных и качественных методов осуществляется определение величины ожидаемых и непредвиденных потерь, которые может понести Банк в результате реализации рисков, и определяется потребность в капитале на покрытие данных рисков. Дополняющим инструментом оценки является **стресс-тестирование**, позволяющее оценивать эффекты событий, которые не могут быть (в достаточной степени точно) оценены посредством «стандартных» мер риска.

По результатам проведенной оценки рисков принимается решение о *принятии и/или ограничении рисков* уполномоченным органом / уполномоченным лицом Банка (в соответствии с предоставленными полномочиями, в т.ч. определенными Уставом Банка или установленными решениями Правления / распорядительными документами).

В процессе управления рисками применяются методы *контроля* рисков (меры контроля и снижения рисков). Процесс контроля рисков разделяется на два этапа: контроль до момента принятия риска, и контроль после принятия риска. Соответствующим образом разделяются меры контроля.

Меры контроля до момента принятия риска:

- установление лимитов риска и контрольных точек в соответствии со склонностью к риску;
- снижение рисков (залог, диверсификация, разработка планов деятельности в чрезвычайных ситуациях и др.);
- передача рисков (страхование, хеджирование и др.);
- ценообразование с учетом рисков.

Меры контроля после принятия риска:

- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам;
- порядок действий в случае превышения лимитов:
 - снижение рисков (увеличение залогового обеспечения, диверсификация, реализация планов деятельности в чрезвычайных ситуациях и др.);
 - передача рисков (страхование, хеджирование и др.);
 - перераспределение лимитов капитала (в случае наличия неиспользованных лимитов), увеличение лимитов (в случае наличия возможности привлечения дополнительного капитала).

В отчетном периоде в рамках постоянно проводимой работы в части анализа накопленного практического опыта Банка, изучения и систематизации статистической информации (включая внешнюю информацию о происходящих на публичных рынках дефолтах и других событиях), Банк проводил работы в части совершенствования отдельных элементов управления рисками (включая совершенствование системы мониторинга и методов оценки отдельных видов риска).

8.5. Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками Банк применяет различные методы контроля рисков, включающие в том числе меры *снижения* рисков. Различные методы контроля, как правило, взаимосвязаны и имеют комплексное применение.

Лимиты риска устанавливаются на отдельные портфели, группы активов / обязательств или операции Банка в зависимости от существенности тех или иных видов риска, определяемых по результатам предварительного и текущего анализа и оценки рисков Банка. Помимо лимитов риска могут устанавливаться *контрольные точки*.

Снижение рисков

– Залог

Залог является способом обеспечения исполнения обязательств (методом снижения рисков), при котором Банк имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами.

– Диверсификация рисков

Диверсификация рисков – метод снижения риска, представляющий собой распределение активов и обязательств по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. Эффект диверсификации рисков выражается в том, что совокупный риск, порождаемый отдельными факторами, меньше суммы отдельных рисков. При составлении портфеля ценных

бумаг осуществляются вложения в разные виды бумаг, валют, эмитентов и т.д., при выдаче кредитов – диверсификация происходит по выданным суммам, отраслям, регионам.

Передача риска

Передача риска – возложение на третьих лиц покрытия потерь от реализации событий риска.

– Страхование

Страхование рисков – метод передачи рисков (в т.ч. связанных с утратой или повреждением залогового имущества, с потерей или ограничением права собственности на него, с причинением вреда жизни и здоровью заемщиков) другим контрагентам Банка – страховым организациям.

– Хеджирование

Хеджирование – метод передачи рисков, как правило, применяющийся в отношении срочных (не исполненных в текущий момент) сделок, путем заключения противоположных контрактов с другими контрагентами с целью компенсации возможных потерь в случае неблагоприятного изменения цен (курсов, процентных ставок).

Мониторинг уровня рисков и отчетность по рискам

Мониторинг уровня рисков – метод контроля рисков, который применяется на регулярной основе с целью анализа текущего уровня принимаемых Банком значимых рисков и их изменения. Мониторинг рисков и отчетность по рискам позволяют Банку осуществлять постоянный контроль соответствия текущего профиля рисков установленной склонности к риску. В случае превышения фактического уровня рисков над установленными ограничениями реализуется порядок действия в случае превышения лимитов.

Отдельные методы контроля, применяемые в отношении значимых рисков

Ограничение *кредитного риска* в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц. В Банке действует система распределения полномочий в части принятия кредитных решений (установления лимитов):

- утверждение коллегиальным органом (Советом Директоров, Правлением Банка, Профильными комитетами);
- утверждение уполномоченным лицом / андеррайтером.

При применении методов снижения риска Банк учитывает *остаточный риск*, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. С целью минимизации остаточного риска Банком в рамках процедур применения методов снижения кредитного риска установлены дополнительные процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов (например, учет ликвидности принятого залогового обеспечения при определении справедливой стоимости обеспечения, контроль обеспечительной документации).

В целях управления *кредитным риском контрагента* профильными комитетами Банка устанавливаются лимиты риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО, в т.ч. устанавливаются ограничения на дисконты по операциям РЕПО.

В рамках управления *риском концентрации* Банк, при осуществлении операций и иных сделок, учитывает следующие основные формы риска концентрации (устанавливает соответствующие виды лимитов / ограничений):

- риск концентрации в отношении кредитного риска при предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- риск концентрации в отношении кредитного риска при кредитовании заемщиков, относящихся к одной отрасли экономики;
- риск концентрации в отношении источников ликвидности при привлечении средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

Дополнительно Банк принимает во внимание иные формы риска концентрации, в т.ч.:

- риск концентрации по географическим зонам;
- риск концентрации на отдельные группы активов / операций и инструментов одного вида.

В целях снижения риска концентрации осуществляются следующие мероприятия:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Управление *процентным риском торгового портфеля* осуществляется путем мониторинга процентных ставок на рынках по аналогичным видам инструментов, анализа их волатильности, установления лимитов риска на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке (в т.ч. ограничений на дюрацию отдельных выпусков ценных бумаг и торгового портфеля в целом).

В рамках управления *валютным риском*:

- осуществляется количественная оценка уровня валютного риска;
- устанавливаются лимиты открытых позиций по валютным инструментам;
- на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат;
- проводится регулярное стресс-тестирование.

В рамках управления *фондовым риском* осуществляется количественная оценка уровня фондового риска, устанавливаются лимиты (ограничения) по операциям с долевыми ценными бумагами (в т.ч. лимиты Stop Loss), проводится анализ текущей конъюнктуры

финансовых рынков, изменения существенных факторов фондового риска и их влияния на стоимость ценных бумаг и финансовый результат в целом.

Управление *процентным риском структуры баланса (процентным риском банковского портфеля)* производится путем регулярной оценки уровня процентного риска Банка, мониторинга структуры активов и пассивов по срокам погашения / пересмотра процентных ставок, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения / привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными направлениями работы по управлению *риском ликвидности* являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и, при необходимости, повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке в том числе устанавливаются лимиты разрывов активов и пассивов по срокам путем утверждения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления *операционным риском* в Банке проводится анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, унификации договорной базы Банка, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения Банка, развитию информационных технологий и обеспечению информационной безопасности деятельности.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В целях реализации основных принципов корпоративного управления и обеспечения информационной прозрачности Банком осуществляется постоянное раскрытие сведений о деятельности по управлению рисками и достаточностью капитала.

Банк доводит, в том числе, в составе годовой и промежуточной отчетности, до акционеров, кредиторов, вкладчиков, инвесторов, рейтинговых агентств, бирж и других заинтересованных лиц информацию об управлении рисками и достаточностью капитала, обеспечивая при этом соответствие степени детализации информации характеру и масштабам своей деятельности.

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка об управлении рисками и капиталом осуществляется с использованием отчетности ВПОДК, формируемой на *ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной* основе и включающей следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении:
 - планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;

- плановой структуры капитала;
- плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- *о результатах стресс-тестирования;*
- *о значимых рисках:*
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- *о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;*
- *о выполнении обязательных нормативов.*

Помимо отчетности ВПОДК, в Банке на регулярной основе формируется дополнительная внутренняя отчетность по рискам, в том числе отчет о состоянии банковских рисков в АО «АБ «РОССИЯ», сводный отчет о событиях правового риска и состоянии исковой работы, обзор контрагентов по операциям на межбанковском рынке, аналитический обзор по банковскому сектору РФ, мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и иные виды отчетов.

8.7. Управление капиталом

Политика по управлению капиталом Банка направлена на оптимизацию размера собственных средств (капитала) в целях обеспечения развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банк осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 395-П).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его сопоставления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	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	13 442 056	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 892 181	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	13 442 056
1.2	уменьшающие источники базового капитала	X	549 875	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	549 875
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	830 590 438	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 000 000

³ На основе данных формы отчетности 0409806 по состоянию на 01.01.2018

⁴ На основе данных формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	12 585 626	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	7 500 000
2.2.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	7 500 000
2.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) из них:	47	5 085 626
2.3.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	5 085 626
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 671 918	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	71 087	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	71 087	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	71 087

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	17 772	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 772
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	55 585	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	849 802 059	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	60 935	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	60 935
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал 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
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие добавочный капитал	X	575 289	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.3	575 289
7.8	косвенные вложения в собственные обыкновенные акции, уменьшающие базовый	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	капитал					
7.9	косвенные вложения в собственные обыкновенные акции, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	41.1.4	0
8	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	28, 33, 34	39 450 668	"Нераспределенная прибыль (убыток)", всего из них:	2	39 212 377
8.1	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	33 221 067	прошлых лет	2.1	33 211 223
8.2	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	28, 34	6 229 601	отчетного года	2.2	6 001 154

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ³			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) ⁴		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9	"Резервный фонд"	27	268 128	"Резервный фонд"	3	268 128
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	1 091 535	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	1 091 535
10.1	X	X	X	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		1 091 535
11	"Безотзывные обязательства кредитной организации"	36	480 344 857	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	10 684 600
11.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	10 684 600

В третьем квартале 2017 года Банком привлечен субординированный депозит без указания срока возврата в размере 5 млрд. рублей, удовлетворяющий требованиям источников добавочного капитала согласно Положению 395-П.

По итогам 2017 года собственные средства Банка достигли уровня 81 009 млн. руб., что на 11.9% (или на 8 593 млн. руб.) больше, чем величина данного показателя на начало отчетного года.

Политика Банка по управлению капиталом существенных изменений не претерпела: основными источниками для увеличения капитала является прибыль текущего года.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу и обязательным экономическим нормативам, установленные Банком России.

Значение норматива достаточности капитала Банка Н1.0 31 декабря 2017 года составило 12.0% (31 декабря 2016 года – 12.2%). В течение 2017 года среднее значение норматива Н1.0 Банка за период составило 12.3% (минимальное значение 11.7% по состоянию на 01.03.2017; максимальное значение 12.9% на 01.07.2017).

Классификация активов Банка по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице:

Классификация активов по группам риска⁵

Код	Показатель	31 декабря 2017	31 декабря 2016
AR	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	357 699 525	312 236 743
AR1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	179 213 177	102 259 778
AR2	Активы, включенные во 2-ю группу риска	25 039 426	19 904 938
AR3	Активы, включенные в 3-ю группу риска	9 072	9 554
AR4	Активы, включенные в 4-ю группу риска	332 650 995	292 322 218
AR5	Активы, включенные в 5-ю группу риска	32	33

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 формы 0409808) 31 декабря 2017 года составил 597 667 млн. руб., что на 12.5% выше уровня 31 декабря 2016 года (531 170 млн. руб.).

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного риска составляют активы с коэффициентом 100% (в размере 55.66% или 332 651 млн. руб.), в т.ч.:

- Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам – 309 082 млн. руб. или 51.71%.

Доля кредитного риска по операциям с повышенными коэффициентами составляет 21.69% или 129 643 млн. руб. (в т.ч. активы с коэффициентом риска 110% - 4.24% или 25 333 млн. руб. и активы с коэффициентом риска 150% - 14.80% или 88 425 млн. руб.).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составляет 17.31% или 103 445 млн. руб.

Объем кредитного риска по производным финансовым инструментам (0.15% или 915 млн. руб.) является несущественным.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги финансовых и нефинансовых организаций не является существенным (4.64% от активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года).

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015, Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 составил 5.6% (на 01.10.2016 – 5.4%; на 01.01.2017 – 5.6%; на 01.04.2017 – 5.5%; на 01.07.2017 – 6.1%; на 01.10.2017 – 7.1%).

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 формы 0409813), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 формы 0409813), по состоянию на 01.01.2018 не является существенным (0.02% от строки 21 формы 0409813 или 162 196 тыс. руб.).

⁵ На основе данных формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2018

8.8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутреннего нормативного документа, который определяет общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заемщиком и залогодателем в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Банком России 28.06.2017 № 590-П.

Как правило, Банк предъявляет требование о страховании предметов залога. При этом:

- предмет залога должен быть застрахован на сумму не менее залоговой стоимости;
- срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом (последней из дат при погашении по графику), возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц;
- выгодоприобретателем по договору страхования/страховому полису/ должно быть определено АО «АБ «РОССИЯ».

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности, текущей стоимости и ликвидности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Клиента.

Мониторинг обеспечения проводится:

- для недвижимого имущества – не реже, чем раз в год;
- для движимого имущества – не реже, чем раз в полугодие;
- для товаров в обороте и ценных бумаг – не реже, чем раз в квартал.

Подтверждение справедливой стоимости залога при его использовании для формирования резервов на возможные потери по ссудам проводятся не реже, чем раз в квартал.

8.9. Рыночный риск

В качестве базового подхода к оценке рыночного риска и потребности в капитале на его покрытие применяется стандартизованный подход: фондовый риск, валютный риск и процентный риск (по торговому портфелю) оцениваются на основе методики, установленной Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о величине рыночного риска АО «АБ «РОССИЯ»

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	Процентный риск, т.ч. по ценным бумагам	3 014 989.06	2 160 017.22
2	Фондовый риск	14 978.58	0
3	Валютный риск	139 023.54	0
4	Товарный риск	21.60	40.14
5	Рыночный риск	39 612 659.75	27 000 717.00

Дополнительно во внутренних целях применяется стресс-тестирование по рыночному риску и иные количественные методы (в т.ч. анализ чувствительности финансовых инструментов к изменению факторов риска, расчет величины стоимости под риском (VaR) по отдельным инструментам и др.)

Основным видом рыночного риска, которому в процессе осуществления деятельности подвергается Банк, является процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг (риск переоценки).

Процентный риск торгового портфеля

Торговый портфель долговых ценных бумаг Банка представлен купонными рублевыми облигациями корпоративных эмитентов, кредитных организаций, субъектов и муниципальных образований РФ, ОФЗ, отнесенными к категории «приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе».

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют.

Портфель долговых ценных бумаг Банка характеризуется высоким кредитным качеством – свыше 90% вложений представляют собой бумаги эмитентов с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга «ВВ-» и выше. Средневзвешенная дюрация торгового портфеля на отчетную дату составляет 4.3 года.

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории «приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», с оценкой чувствительности стоимости портфеля к изменению уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 100 б.п. Размер влияния на капитал Банка равен величине изменения стоимости портфеля долговых ценных бумаг.

Категория	Объем портфеля 31.12.2017	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 б.п.	Изменение стоимости портфеля при снижении ставок на 100 б.п.
Ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе	72 930 141	-2 930 829	2 930 829

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (включая долговые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе и учитываемые при оценке процентного риска торгового портфеля, а также имеющиеся в наличии для продажи долговые ценные бумаги, учитываемые при оценке процентного риска банковского портфеля) в разрезе видов облигаций и видов валют, с оценкой чувствительности стоимости бумаг к изменению уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 100 б.п. Размер влияния на капитал Банка равен величине изменения стоимости портфеля долговых ценных бумаг.

Категория	Объем портфеля 31.12.2017	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 б.п.	Изменение стоимости портфеля при снижении ставок на 100 б.п.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	212 358 448	-5 684 361	5 684 361
по видам валют:			
- российский рубль	212 358 448	-5 684 361	5 684 361
- доллар США	0	0	0
по видам облигаций:			
- государственные облигации	63 725 158	-1 177 230	1 177 230
- субфедеральные облигации	75 773 921	-2 313 917	2 313 917
- корпоративные облигации	72 859 369	-2 193 214	2 193 214

Валютный риск

Исходя из незначительной величины совокупной открытой валютной позиции Банка и открытых валютных позиций в разрезе отдельных валют, величина валютного риска Банка в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату находилась на низком уровне.

В таблице ниже приведена информация о величине открытых валютных позиций и оценке влияния на финансовый результат и капитал Банка изменения обменных курсов валют на 20%:

Валюта	Величина открытой валютной позиции 31.12.2017	Влияние на финансовый результат и капитал Банка укрепления курса валюты на 20%	Влияние на финансовый результат и капитал Банка ослабления курса валюты на 20%
Евро	902	180	-180
Доллар США	322 654	64 531	-64 531
Шведская крона	1 403 720	280 744	-280 744

Фондовый риск

Учитывая незначительный объем котируемых долевых инструментов в составе торгового портфеля ценных бумаг, Банк в течение отчетного периода был в незначительной степени подвержен фондовому риску, связанному с фактором изменения цен акций.

По состоянию на отчетную дату объем котируемых долевых ценных бумаг в торговом портфеле Банка составлял 97 369 тыс. руб. Оценка чувствительности (отрицательная

переоценка) позиции Банка по торговому портфелю долевых ценных бумаг при изменении цен акций (снижении индекса ММВБ) на 20% составляет 19 474 тыс. руб.

8.10. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях снижения *операционного риска* Банком обеспечивается:

- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками Банка;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций и иных сделок;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности Банка к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов Банка;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников Банка в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации Банка;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования Банка, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности Банка;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации Банка в процессе её создания/получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию;
- безопасность работников Банка при возникновении угроз их жизни и здоровью в связи с выполнением ими функциональных обязанностей, а также защита имущества и материальных ценностей Банка от посягательств, повреждения или утраты.

В Таблице представлен размер требований к капиталу Банка в отношении операционного риска (на основании данных формы 0409135):

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	Величина операционного риска	3 139 226	2 615 017
2	Коэффициент взвешивания в целях включения величины операционного риска в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1	12.5	12.5
3	Величина операционного риска, включенного в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1 (стр.1хстр.2)	39 240 325	32 687 713

8.11. Процентный риск банковского портфеля

Источниками процентного риска структуры баланса (процентного риска банковского портфеля) являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (изменяющейся) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Банком на регулярной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков пересмотра процентных ставок (сроков погашения) по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гЭп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок. Оценка данным методом осуществляется на основе методики, установленной Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат и капитал Банка изменения общего уровня процентных ставок на 100 б.п.:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 100 б.п.
Российский рубль	-2 239 881	2 239 881
Все валюты	-2 400 719	2 400 719

8.12. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В процессе управления риском ликвидности учитываются различные формы его проявления, в т.ч.:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Организационная структура управления риском ликвидности, включая структуру органов управления, подразделений и профильных комитетов, осуществляющих функции, связанные с управлением данным видом риска, построена с учетом общих подходов и принципов к организации системы управления рисками и капиталом Банка (изложенных в п. 6.2):

Совет Директоров:

- одобряет политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка;
- обеспечивает контроль за созданием и функционированием эффективной системы контроля и управления риском ликвидности;
- утверждает комплекс мероприятий для устранения кризисных ситуаций в случае нахождения Банка в кризисной ситуации под влиянием риска ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка;
- рассматривает и одобряет для последующего вынесения на утверждение Советом Директоров комплекс мероприятий для устранения кризисных ситуаций в случае нахождения Банка в кризисной ситуации под влиянием риска ликвидности и контролирует их реализацию;
- обеспечивает контроль за соблюдением внутренних нормативных документов, касающихся вопросов по управлению риском ликвидности;
- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет текущее управление риском ликвидности;
- обеспечивает разработку комплекса мероприятий для устранения кризисных ситуаций в случае нахождения Банка в кризисной ситуации под влиянием риска ликвидности и контролирует их реализацию;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- координирует работу по управлению риском ликвидности, либо делегирует указанные полномочия соответствующему подразделению (должностному лицу);
- определяет подразделения Банка, ответственные за осуществление, развитие и реализацию процесса управления риском ликвидности;
- обеспечивает условия для эффективной реализации процесса управления риском ликвидности.

Финансовый комитет:

- обеспечивает реализацию политики по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка, а также осуществление контроля за состоянием ликвидности;

- принимает решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- принимает решения о мероприятиях, направленных на обеспечение своевременного выполнения обязательств и поддержание ликвидности в рамках утвержденной системы лимитов;
- урегулирует противоречия, возникающие между подразделениями Банка в процессе проведения текущих операций, влияющих на ликвидность Банка;
- принимает решения о перечне основных мер (мероприятий) по приведению значений обязательных нормативов в соответствие с установленными значениями.

Департамент «Казначейство» осуществляет:

- ведение платежной позиции по счетам Банка;
- анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию текущей ликвидности Банка;
- координацию работы подразделений Банка, направленную на поддержание его мгновенной и текущей ликвидности;
- оперативное информирование руководства Банка о риске потери текущей ликвидности;
- мероприятия по урегулированию избыточной ликвидности, размещая временно свободные денежные средства на межбанковском рынке;
- мероприятия по урегулированию недостающей ликвидности, привлекая денежные средства на межбанковском рынке;
- регулирование текущей открытой валютной позиции Банка;
- оценку возможности проведения подразделениями Банка активных срочных операций (с точки зрения наличия ликвидных ресурсов);
- оценку ликвидности Банка на основе информации о входящих и исходящих денежных потоках Банка; на основе структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом договорных сроков погашения активов и пассивов.

Финансовая дирекция:

- осуществляет расчет и контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- осуществляет расчет и контроль соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности.

Департамент рисков:

- разрабатывает методы сценарного моделирования и стресс-тестирования для оценки риска ликвидности;
- проводит сценарное моделирование и стресс-тестирование в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим методы и порядок проведения стресс-тестирования в Банке;
- доводит результаты стресс-тестирования до органов управления Банка.

Банк осуществляет управление ликвидностью, обеспечивая соблюдение обязательных нормативов, поддержание надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка, а также своевременное и полное выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

К основным принципам управления ликвидностью относятся:

- непрерывность (ежедневное и непрерывное управление ликвидностью);
- единство процессов анализа и прогноза ликвидности и процессов принятия управленческих решений, направленных на ее регулирование и поддержание;
- коллегиальность решений, определяющих правила и процессы управления ликвидностью;
- одновременное соблюдение требований мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- комплексный подход к управлению ликвидностью и управлению всеми видами рисков (валютным, процентным, кредитным и иными рисками);
- регулярный анализ альтернативных сценариев изменения ликвидности;
- лимитирование (ограничение) банковских операций в зависимости от их влияния на уровень риска ликвидности (установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка);
- единство методологического и технологического подхода к анализу и управлению ликвидностью в головном офисе и филиалах Банка.

Банк осуществляет ежеквартальное сценарное стресс-тестирование по риску снижения (потери) ликвидности на основе анализа разрывов ликвидности. В качестве стрессовых параметров при проведении стресс-тестирования по риску ликвидности выступают оттоки средств со счетов «до востребования» и срочных депозитов клиентов. Результатом проведения стресс-тестирования по риску ликвидности Банка является оценка стоимости заимствования ресурсов для поддержания платежеспособности в случае реализации негативных сценариев.

Управление риском фондирования осуществляется с учетом ликвидности активов, имеющих котировки активного рынка, в т.ч. с учетом наличия у эмитентов (эмиссий) ценных бумаг кредитных рейтингов, объемов размещения ценных бумаг, возможности привлечения денежных средств под залог указанных активов или их реализации с дисконтом.

В рамках действующего в Банке «Плана восстановления финансовой устойчивости АО «АБ «РОССИЯ» установлена система сигналов (индикаторов), свидетельствующих о снижении финансовой устойчивости Банка (в т.ч. сигналов в отношении риска ликвидности), осуществляется их постоянный мониторинг. В случае достижения установленных значений индикаторов реализуются предусмотренные Планом мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости.

Система сигналов (индикаторов), свидетельствующих о снижении финансовой устойчивости Банка, определяется с учетом результатов проведения стресс-тестирования по значимым для Банка рискам, включая риск ликвидности.

Информация по риску ликвидности, в т.ч. результаты стресс-тестирования, включаются в состав регулярных отчетов о состоянии банковских рисков и отчетности в рамках действующих в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала. Информация о состоянии ликвидности предоставляется руководству Банка в форме отчетов по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с целью обоснования принятия решений по вопросам, касающимся управления ликвидностью.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется в рамках действующих в Банке процедур внутреннего контроля.

9. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки на 31.12.2017 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях		9 573 735	9 573 735
<i>Резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах</i>		0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		633 602	633 602
<i>Резервы под обесценение кредитов, предоставленные кредитным организациям</i>		0	0
Приобретенные (учтенные) векселя кредитных организаций		0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>		0	0
Кредиты и авансы клиентам	8 000	11 761 852	11 769 852
<i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i>	0	-341 190	-341 190
Ценные бумаги и другие финансовые активы:			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	55 097	55 097
удерживаемые до погашения	0	0	0
имеющиеся в наличии для продажи	0	6 131 449	6 131 449
<i>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	-3 153 499	-3 153 499
Прочие активы	239	140 471	140 710
<i>Резервы на возможные потери</i>	-3	-43 434	-43 437
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	8 236	24 758 083	24 766 319
Средства кредитных организаций	0	29 182	29 182
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	6 253	862 018	868 271
-депозиты	7 067 905	1 044 266	8 112 171
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	390	390
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	550 000	550 000
Прочие обязательства	73 270	3 305	76 575
Итого обязательства	7 147 428	2 489 161	9 636 589
Гарантии:			
-полученные	0	0	0

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
-предоставленные	0	56 592	56 592
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	654 660	654 660
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 911	3 427 338	3 429 249

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы:	1 264	1 193 036	1 194 300
- от ссуд;	1 264	1 193 036	1 194 300
- от вложений в ЦБ	0	0	0
Процентные расходы:	386 477	250 790	637 267
- по привлеченным средствам	386 477	197 896	584 373
- по выпущенным долговым обязательствам	0	52 894	52 894
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	-2 642	-2 642
Чистые доходы (расходы) от участия в УК юр. лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	298	22 477	22 775
Комиссионные расходы	0	370	370
Операционные доходы	141	18 776	18 917
Операционные расходы	1 458	76 242	77 700

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам и привлекает от них депозиты с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При предоставлении кредитов существенное значение имеют, в том числе, надлежащая кредитная история и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, наличие залогового обеспечения, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные Финансовым комитетом в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

10. Система оплаты труда

Полномочия органов управления в части определения системы оплаты труда

Значимые решения в области оплаты труда персонала Банка отнесены к компетенции Совета директоров.

Из состава членов Совета Директоров Банка создан постоянно действующий Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров АО «АБ «РОССИЯ» (далее - Комитет по вознаграждениям).

Лица, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, имеют необходимые практические навыки в области оценки и управления банковскими рисками, организации оплаты труда и не входят в состав исполнительных органов управления Банка.

В соответствии с положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров АО «АБ «РОССИЯ» деятельность Комитета по вознаграждениям направлена на подготовку рекомендаций Совету Директоров по вопросам стратегии управления персоналом (в том числе программ долгосрочной мотивации Председателя Правления и членов Правления); организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном году значимых решений не принималось.

Система оплаты труда

Вознаграждение работникам Банка устанавливается в соответствии с принципами, зафиксированными в «Политике в области управления персоналом АО «АБ «РОССИЯ» (Кадровой политике)», утвержденной Советом Директоров Банка. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, определяемой с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности, и нефиксированной части, зависящей от достижения установленных ключевых показателей. Порядок и условия оплаты труда работников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Положением о расходах на оплату труда в АО «АБ «РОССИЯ», а также иными внутренними нормативными документами.

Система оплаты труда в Банке направлена на повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда и установление прямой зависимости размера денежного вознаграждения от величины трудового вклада.

Для работников, осуществляющих функции принятия рисков, Советом директоров Банка утверждено Положение о вознаграждении персонала АО «АБ «РОССИЯ» (управление риском материальной мотивации) (далее - Положение о вознаграждении).

В отчетном году к лицам, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, относятся лица, входящие в состав исполнительных органов управления Банка, в количестве 9 человек.

Положением о вознаграждении размер нефиксированной части вознаграждения членам исполнительных органов управления Банка, принимающих риски, определяется в зависимости от результата Банка в целом, в т.ч. от показателей, учитывающих значимые для Банка риски.

Размер нефиксированной части вознаграждения работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, не зависит от количественных показателей контролируемых подразделений.

В соответствии с Положением о вознаграждении к нефиксированной части вознаграждения относятся: вознаграждение по итогам работы за год и разовая премия за результаты труда.

Информация о вознаграждении работников в 2017 году

Информация по видам выплат вознаграждения:

Категория работников	Сумма выплат вознаграждения		Сумма отложенного вознаграждения
	фиксированная часть	нефиксированная часть	
Члены исполнительных органов	122 415	297 310	115 876

В отчетном году стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

24 апреля 2018 г.



М.А. Клишин

Ф.Х. Кабалина

Е.Л. Богданова