

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование - «Русьуниверсалбанк» (ООО) (далее - Банк) создан в 1996 году. Деятельность осуществляется на территории Российской Федерации на основании лицензий Банка России № 3293 от 25.03.1999 и № 3293 от 26.10.2012.

Юридический адрес и местонахождения: 105064, город Москва, Малый Казенный переулок, дом 14, строение 1.

Филиалов, отделений и иных обособленных структурных подразделений Банк не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы Банк не входит.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк имеет рейтинги международного рейтингового агентства Fitch Ratings. В октябре 2017 года Fitch Ratings Долгосрочный РДЭ в иностранной и национальной валюте, Рейтинг устойчивости повышены с «В» до «В+», Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В», Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5», Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки». Прогноз по всем рейтингам «Стабильный».

В конце 2017 года Банку первично присвоен рейтинг кредитоспособности российским рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) на уровне ruBB+ с прогнозом «Стабильный».

Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года (включительно) (далее – отчетная дата) в валюте Российской Федерации. Единица измерения - тысячи рублей.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность за 2017 год представлена с сопоставимыми данными за 2016 год, заканчивающимся 31 декабря 2016 года (включительно), и являющимися одновременно данными на начало отчетного года. Аудит отчетности проведен ООО «ФинЭкспертиза».

Ошибки в составлении отчетности за предшествующие периоды не выявлялись. Исправления в отчетность не вносились.

Пояснительная информация приводится в соответствии с требованиями Банка России и информационной политикой, утвержденной Советом директоров Банка, в целях наиболее полного раскрытия заинтересованным лицам информации о состоянии деятельности Банка, финансовом положении, о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в отчетном периоде.

1. Основные направления и показатели деятельности Банка

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Общим собранием участников Банка «Стратегией развития Банка на период 2016-2018 годы», планом деятельности Банка на 2017 год, принятым Советом директоров в целях ее реализации, другими решениями Совета директоров, в том числе по управлению рисками и капиталом.

Деятельность Банка, как и в предыдущем отчетном периоде, была направлена на приоритетность комплексного банковского обслуживания юридических лиц.

Стратегическим направлением деятельности является кредитование юридических лиц различных отраслей, расположенных в городе Москве, в Московской области и в других регионах Российской Федерации.

Клиентам Банка предоставляется широкий спектр банковских услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, кредитные, депозитные, вкладные операции, выпуск и обслуживание расчетных банковских карт, учет векселей, предоставление банковских гарантий, в том числе по уплате таможенных платежей, налогов, операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), осуществление международных расчетов, функций агента валютного контроля, обменных операций с иностранной валютой, перевод денежных средств без открытия банковского счета, расчетные операции с применением аккредитивов, с использованием системы электронных платежей «КиберПлат», предоставление индивидуальных банковских ячеек.

Сделки по уступке прав требований Банка в отчетном году не проводились. В ближайшем отчетном периоде проведение таких сделок также не планируется.

Публичное размещение ценных бумаг не осуществляется, в связи с этим информация по сегментам деятельности Банка не приводится.

Банковские операции проводятся в рублях и в основных иностранных валютах с применением современных технологий, включая дистанционное банковское обслуживание юридических и физических лиц.

В целях усиления контроля за информационной безопасностью и соответствия ее требованиям стандарта Банка России в отчетном году в Банке создана Служба информационной безопасности, подчиненная непосредственно Председателю Правления Банка.

Банком в процессе осуществления деятельности соблюдался необходимый баланс интересов участников Банка, кредиторов (вкладчиков) при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера, строго соблюдалось законодательство Российской Федерации, нормативные требования Банка России, включая требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса, закрепленные в Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденная Советом директоров Банка антикоррупционная политика и другие внутренние документы Банка.

На деятельность Банка, как субъекта экономических и правовых отношений, оказывают существенное влияние макроэкономическая ситуация, положение в секторах экономики, к которым относятся заемщики и контрагенты Банка, меры, принимаемые Правительством и Банком России, в том числе на законодательном уровне, а также внешние факторы. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в условиях улучшения внутренней экономической ситуации, замедления инфляции, стабилизации национальной валюты. При этом, в банковском секторе наблюдалась тенденция к повышению концентрации и усилению влияния банков с государственным участием в результате продолжающегося отзыва Банком России лицензий у недобросовестных участников и санации крупных частных банков, наложения им ограничений на проведение отдельных банковских операций (с бюджетными средствами, со стратегическими предприятиями и др.) в зависимости от объема собственных средств кредитных организаций. Неблагоприятные внешние факторы включают нестабильную геополитическую ситуацию, продолжающуюся санкционную политику США и стран Евросоюза, проводимую в отношении России, сохранение достаточно невысоких мировых цен на энергоносители.

Банк в целях осуществления непрерывной деятельности в длительной перспективе обеспечивает поддержание финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, сохранения высокого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и соблюдения нормативных требований Банка России.

В качестве приоритетных целей и задач в предстоящем отчетном периоде Банк определяет наращивание объема кредитования юридических лиц, включая предприятия малого и среднего бизнеса, поддержание высокой капитализации Банка, эффективности и конкурентоспособности его деятельности. Реализации указанных целей и задач будет способствовать дальнейшее совершенствование корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, применение новых банковских технологий.

Банку, несмотря на то, что в отчетном году в соответствии с Постановлением Правительства Банком прекращено обслуживание стратегических предприятий ОПК, являющихся продолжительное время основными клиентами, удалось минимизировать влияние этого фактора на реализацию стратегических задач, поставленных на 2017 год, и его финансовую устойчивость.

В 2017 году объем совокупного дохода Банка составил 733,4 млн. рублей против 497,1 млн. руб. в 2016 году. Банк получил прибыль до налогообложения в размере 884,7 млн. рублей. Чистая прибыль составила 719,4 млн. рублей. Ее объем по сравнению с 2016 годом увеличен на 231,2 млн. руб. или на 47,4%, а по сравнению с планируемыми показателями – в 1,7 раза.

Деятельность Банка была безубыточной на протяжении всего периода существования, включая кризисные годы.

Основными источниками доходов Банка являются процентные доходы, полученные от кредитных операций с юридическими лицами, от размещения средств на депозитных счетах в Банке России, от вложений в государственные ценные бумаги, а также доходы, полученные от операций с иностранной валютой и от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери.

Банк обладает высокой капитализацией и имеет достаточный объем средств для выполнения всех своих обязательств перед контрагентами, клиентами (вкладчиками) и соблюдения нормативных требований Банка России.

Объем собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с международными стандартами (соглашение «Базель III»), на отчетную дату достиг 6 млрд. 659 млн. рублей. За счет текущей прибыли он увеличен по сравнению с началом 2017 года на 684,4 млн. руб. или 11,5%, а по сравнению с планируемым Банком – на 4%. При этом базовый капитал составил 5 млрд. 925 млн. руб., а его удельный вес в совокупном капитале – 89%.

На отчетную дату собственными средствами покрывается более 70 процентов активов Банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых и потенциальных рисков, выполнен на уровне 131,2% при минимальном его значении, установленном Банком России, в размере 8%.

Наряду с собственными средствами, основным источником фондирования по-прежнему остаются средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями).

Совокупный объем активов Банка на конец отчетного года составил 9,3 млрд. рублей. По величине чистых активов (по независимым источникам) в российской банковской системе Банк занимает 222 место. Активы с просроченными сроками у Банка отсутствуют, а реструктурированные составляют незначительный объем (менее 5%).

Основную долю активов составляют кредитные вложения. Кредитный портфель Банка сформирован в размере 8,2 млрд. рублей. Чистая ссудная задолженность – 7,6 млрд. рублей.

В отчетном году Банк продолжил развитие стратегического направления своей деятельности – кредитования юридических лиц. Совокупный объем кредитов, выданных в 2017 году корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса, составил 1,5 млрд. руб., на отчетную дату – 2,1 млрд. рублей.

В составе кредитного портфеля кредиты, выданные на льготных условиях, отсутствуют. Объем связанного кредитования составляет менее 4 процентов. В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики и оценке рисков по всем выданным кредитам, в том числе физическим лицам, просроченная задолженность по основному долгу отсутствует. Просроченные платежи за пользование кредитами допущены лишь одним заемщиком.

В отчетном году Банк своевременно и в полном объеме рассчитывался со своими контрагентами, клиентами и вкладчиками, поддерживая ликвидность на должном уровне. В целях поддержания высокого уровня ликвидности Банком сформирован портфель государственных ценных бумаг (ОФЗ) в объеме 1,1 млрд. рублей. Временно свободные краткосрочные денежные средства размещались на депозитных счетах в Банке России, в банках-нерезидентах Германии и Австрии, использовались для проведения операций СВОП на валютном рынке Московской Биржи. Средства кредитных организаций Банк не привлекал. Кредитами Банка России, в том числе для осуществления расчетов (установлен лимит 500 млн. руб.) Банк в отчетном периоде не пользовался.

На дату составления отчетности решение о распределении полученной прибыли и выплате дивидендов за 2017 год участниками Банка не принималось.

В отчетном периоде судебные иски к Банку не предъявлялись.

2. Основы подготовки отчетности и учетная политика Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Учетной политикой Банка и требованиями Банка России к ее формированию.

В действующую в отчетном году Учетную политику существенных изменений по сравнению с предыдущим годом не вносилось.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год в Банке проведен комплекс подготовительных мероприятий. По состоянию на 01 декабря 2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, денежных средств и ценностей. Проведена проверка данных аналитического учета балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», балансового счета № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. Ревизия денежных средств и ценностей проведена по состоянию на конец операционного дня 30 декабря 2017 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными

бухгалтерского учета не выявлено, излишков и недостат денежных средств и ценностей в кассе не обнаружено. Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в отчете, включают: начисление и отражение в связи с получением подтверждающих первичных документов расходов по банковским и хозяйственным операциям, относящимся к отчетному периоду, выплату премии работникам Банка по итогам отчетного года, корректировку в сторону увеличения уплачиваемого налога на прибыль за отчетный год и перерасчет отложенного налога на прибыль.

Некорректирующих событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за период с отчетной даты по дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год не происходило.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Ошибок в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

Исправлений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не вносилось.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), другими нормативными документами Банка России в части бухгалтерского учета операций и сделок и утверждена приказом Председателя Правления Банка.

Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика утверждает порядок проведения, принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий; порядок формирования финансового результата деятельности Банка; способы начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам; порядок контроля за совершаемыми операциями. Составными элементами Учетной политики являются правила документооборота и технологии обработки учетной информации, порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых требований и обязательств.

При формировании Учетной политики Банк исходит из принципов непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, своевременности отражения операций, соблюдения осторожности при оценке активов и обязательств и отражении в учете доходов и расходов, и других основополагающих принципов бухгалтерского учета.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

В случаях необходимости использования курса к рублю иностранной валюты, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно, курс данной валюты определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в Перечень к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

Учетная политика определяет следующие методы оценки и учета основных статей активов и обязательств.

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

Справедливая стоимость актива - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н, с применением методики, основанной на рыночном подходе.

Для целей оценки справедливой стоимости Банк использует котировки того активного рынка,

который для Банка является основным. При наличии 2-х и более основных активных рынков Банк использует котировки того активного рынка, где осуществляется больший объем. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Банк устанавливает иерархию определения справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости на 3 уровня. Исходные данные 1 уровня - это исходные данные, по которым справедливая стоимость определяется на основе прямых биржевых рыночных котировок (не требующих корректировок и дополнительных расчетов).

Справедливая стоимость ценной бумаги, если рынок, на котором обращается конкретная ценная бумага, классифицируется как активный, определяется на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. При отсутствии информации о средневзвешенной цене основой для определения справедливой стоимости ценной бумаги может служить средневзвешенная цена на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий, а также прошел непродолжительный период времени (не более 30 дней). При отсутствии информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), Банк применяет исходные данные 2 уровня, то есть использует информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, а также информацию, получаемую от информационных агентств (Bloomberg, Reuters, Interfax и др.). В случае, если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения.

Ссудная задолженность отражается на балансе в сумме фактического основного долга. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска, формирование и регулирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и внутренних нормативных документов, утвержденных Правлением Банка.

Приобретенные (учтенные) Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Под стоимость векселя и начисленный процентный доход при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость). Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактических затрат на приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 тысяч рублей без учета НДС. Амортизация основных средств начисляется линейным методом.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом.

В дальнейшем основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет доходов и расходов осуществляется по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату получения дохода.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты расходов.

Доходы (расходы) признаются в бухгалтерском учете, если их сумма может быть определена и в отношении их отсутствует неопределенность.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным векселям третьих лиц, признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности, произведенной в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренними документами Банка. По активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу (временной интервал – календарный месяц) в последний рабочий день месяца или в момент окончания действия договора.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ принимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода.

Вознаграждения работникам – все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, делятся на краткосрочные (выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев по окончании годового отчетного периода) и долгосрочные (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В случае несоблюдения указанных условий обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты (СПОД).

Для определения величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам используется Метод актуарной оценки.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений

работникам осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, связанных с этими вознаграждениями, учитываются совместно.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Председателем Правления Банка без существенных изменений по сравнению с отчетным годом.

В 2018 году Банк прекращение деятельности или существенного ее сокращения не планирует.

Банк, учитывая структуру активов и обязательств и применяемые методы их оценки, считает, что существенного изменения их балансовой стоимости под влиянием неопределенности в оценках на конец отчетного периода в последующем периоде не произойдет.

Далее приводится сопроводительная информация к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

3. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Наличные средства	67 706	66 830
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 340	167 095
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – всего, из них:	243 772	84 734
- Российской Федерации	19 514	40 753
- других стран	224 258	39 201
Средства на прочих счетах	14 310	4 780
Итого денежных средств и их эквивалентов	351 128	318 659
Резервы на возможные потери	39	-
Всего денежных средств и их эквивалентов с учетом созданного резерва на возможные потери	351 089	318 659

Валютные средства размещены Банком в основном на корреспондентских счетах в Raiffeisen Bank International AG (Австрия) и в Банке ВТБ (ПАО). На прочих счетах отражены средства, размещенные в небанковской кредитной организации - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение и индивидуального клирингового обеспечения.

Денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие» для проведения операций с банковскими картами, в размере 76 тыс. руб. в связи с проблемами в его деятельности отнесены Банком к 4 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 51% (39 тыс. руб.).

Ограничения по использованию денежных средств, связанные с применением к Банку санкций, судебными исками, в связи с отзывом лицензий у банков – корреспондентов и по аналогичным причинам, отсутствуют. Ограничения в использовании денежных средств по иным причинам приведены в **Примечании 25**.

4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В совокупных активах кредитные вложения составляют основную долю (81,5%). Далее приведена структура кредитных вложений по видам заемщиков.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, из них:	2 077 864	25.3	2 673 061	25.9
- кредиты негосударственным коммерческим организациям, включая субъекты малого и среднего предпринимательства	1 758 019	21.4	2 517 298	24.4

- кредиты негосударственным финансовым организациям	319 845	3.9	155 763	1.5
Кредиты (депозиты) Банку России	4 310 000	52.4	5 776 000	55.9
Прочие размещенные средства в других банках	1 582 171	19.3	1 591 966	15.4
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	109 123	1.3	104 730	1.0
Кредиты физическим лицам	33 975	0.4	40 502	0.4
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	107 052	1.3	140 804	1.4
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8 220 185	100	10 327 063	100
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	611 086	x	802 996	x
Чистая ссудная задолженность	7 609 099	x	9 524 067	x

На отчетную дату в составе кредитного портфеля ссуды с просроченными сроками, выданные на льготных основаниях отсутствуют. Объем реструктурированной задолженности незначителен (4,6% к совокупной ссудной задолженности) и относится к одному юридическому лицу. Указанным заемщиком по реструктурированным ссудам допущены неплатежи по процентам за их пользование в размере 17,6 млн. рублей. Реструктурированные ссуды классифицированы Банком в V категорию качества. Данные о реструктурированной ссудной задолженности по срокам ее образования, созданных резервах на возможные потери приведены в **Примечании 27** (подраздел «Кредитный риск»).

В составе прочих размещенных средств в других банках числятся средства в иностранной валюте, размещенные на счетах НКО НКЦ (АО) для заключения и исполнения сделок на валютном рынке Московской Биржи, и средства (платежная гарантия, связанная с проведением расчетов с использованием банковских карт) в VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне). В рублевом эквиваленте указанные средства на отчетную дату составляют соответственно 1576411 и 5760 тыс. рублей.

Числящиеся на отчетную дату кредиты заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены на финансирование текущей деятельности в национальной валюте. Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности указанных заемщиков.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	965 000	46.4	1 092 000	40.9
Оптовая и розничная торговля	386 500	18.6	1 101 903	41.2
Транспорт и связь	219 480	10.6	181 200	6.8
Обрабатывающие производства	187 039	9.0	142 195	5.3
Прочие виды деятельности, из них:	319 845	15.4	155 763	5.8
предоставление финансовых услуг	319 845	15.4	155 763	5.8
Итого кредитов	2 077 864	100	2 673 061	100

Информация по видам кредитных продуктов Банка физическим лицам:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты	8 468	24.9	5 797	14.3
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	1 020	3.0	2 931	7.2
Ипотечные кредиты	24 487	72.1	31 774	78.5
Итого кредиты физическим лицам	33 975	100	40 502	100

Все кредиты физическим лицам выданы в национальной валюте.

Операции по учету векселей проводились с векселями крупных промышленных предприятий, объединений, имеющих положительную кредитную историю в Банке.

Кредитные операции проводились с резидентами Российской Федерации, кроме размещения прочих средств в VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне).

Далее приведена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

Наименование региона	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Город Москва	7 861 904	95.6	9 965 446	96.5
Московская область	209 926	2.6	188 723	1.8
Свердловская область	109 123	1.3	104 730	1.0
Белгородская область	33 153	0.4	31 121	0.3
Германия (г. Франкфурт на Майне)	5 760	0.1	6 066	0.1
Калужская область	319	0.004	10 854	0.1
Самарская область	-	-	9 239	0.1
Ленинградская область	-	-	7 589	0.1
Краснодарский край	-	-	3 295	0.03
Итого ссуды, ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	8 220 185	100	10 327 063	100
Резервы на возможные потери	611 086	x	802 996	x
Чистая ссудная задолженность	7 609 099	x	9 524 067	x

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на отчетную дату по срокам, оставшимся до погашения:

	тыс. руб.					
	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери- всего,	5 897 978	944 768	396 878	369 475	-	7 609 099
в том числе по:						
кредитам (депозитам) Банку России	4 310 000	-	-	-	-	4 310 000
прочим средствам в других банках	1 582 171	-	-	-	-	1 582 171
кредитам юридических лиц	-	837 412	342 063	348 850	-	1 528 325
векселям клиентов	5 595	29 069	51 543	-	-	86 207
кредитам физических лиц	-	3 668	3 272	20 625	-	27 565
факторингу	212	74 619	-	-	-	74 831

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам валют, о величине кредитного риска и процедурах осуществляемого Банком контроля кредитного риска приведена в **Примечании 27**.

5. Ценные бумаги

В отчете ценные бумаги отражаются с учетом начисленного процентного (купонного) дохода, дисконта (премии) и за минусом резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Банком портфели ценных бумаг формируются с учетом их ликвидности на финансовом рынке в целях получения дохода и использования в качестве залога для получения кредита в Банке России или проведения операций РЕПО с другими банками в случае возникновения у Банка дефицита денежных средств.

В отчетном периоде ценные бумаги в качестве обеспечения третьим лицам Банком не передавались, операции РЕПО не проводились.

Информация о блокировке ценных бумаг в целях предоставления обеспечения Банку России с соответствии с заключенным Генеральным договором на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, приведена в **Примечании 27**.

На отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили 1 млрд. 65 млн. руб. (на начало года – 1 млрд. 192 млн. руб.). Ценные бумаги классифицированы Банком в категорию «имеющиеся в

наличии для продажи». Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, сформирован из облигаций федерального займа (ОФЗ) с окончательным сроком погашения – январь 2020 года.

Указанные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н. Для оценки справедливой стоимости ОФЗ используются исходные данные 1 уровня. ОФЗ переоцениваются по средневзвешенной цене активного рынка (Московской Биржи).

Числящиеся на начало года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состоящие из ОФЗ, переклассифицированных Банком из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в декабре 2014 года, полностью погашены в установленные сроки.

6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начислялась линейным методом. Проверка на обесценение проведена на конец отчетного года. Убытков не выявлено.

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Основные средства по первоначальной стоимости	23 965	26 201
Нематериальные активы по первоначальной стоимости	385	385
Материальные запасы	-	-
Всего	24 350	26 586
Амортизационные отчисления	17 722	20 851
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6 628	5 735

Основные средства Банка включают транспортные средства, банковское оборудование, компьютерную технику и оргтехнику. Основные средства с ограничением прав собственности отсутствуют. В залог в качестве обеспечения основные средства не передавались. Недвижимость, в том числе временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на отчетную дату у Банка отсутствуют. Переоценка основных средств не проводилась.

К нематериальным активам относится приобретенное Банком программное обеспечение.

7. Прочие активы

Прочие активы в балансе отражаются с учетом созданных резервов на возможные потери.

	тыс. руб.	
Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года
Требования по получению процентов	5 776	5 745
Предоплата за услуги	3 013	4 358
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	2 694	1 403
Требования по договорам факторинга	2 509	3 074
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	616	211
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	271	289
Расходы будущих периодов	259	448
Незавершенные расчеты (сч.30233- сч.30232)	-	1
Итого прочие активы	15 138	15 529
Резерв на возможные потери	1 004	1 027
Итого прочие активы с учетом созданных резервов на возможные потери	14 134	14 502

В составе прочих активов, числящихся на отчетную дату, просроченная дебиторская задолженность и долгосрочная дебиторская задолженность (погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты) отсутствуют.

Прочие активы, как на отчетную дату, так и на начало отчетного года, выражены в основном в валюте Российской Федерации. Данные в разрезе валют и по срокам, оставшимся до их погашения, приведены в **Примечании 27**.

8. Средства кредитных организаций

Банк средства от других кредитных организаций в отчетном периоде не привлекал. Кредитами Банка России, в том числе на проведение расчетов не пользовался. На межбанковском рынке является нетто-кредитором.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлеченных средств	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	2 007 173	77.0	4 685 163	86.2
Депозиты юридических лиц	114 564	4.4	136 799	2.5
Вклады (средства) физических лиц	436 224	16.7	598 974	11.0
Средства индивидуальных предпринимателей, из них:	38 378	1.5	2 841	0.1
адвокаты	70	0.003	33	0.001
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	10 691	0.4	13 047	0.2
Итого средств клиентов	2 607 030	100	5 436 824	100

В привлеченных средствах основной удельный вес занимают средства юридических лиц (не кредитных организаций), являющиеся наряду с собственными средствами Банка основным источником фондирования. Снижение совокупных остатков средств юридических лиц по сравнению с началом отчетного года вызвано закрытием в Банке расчетных счетов в соответствии с Постановлением Правительства стратегическими предприятиями и организациями ОПК.

Средства физических лиц, привлеченные во вклады и на прочие счета, составили 16,7% к общему объему привлеченных средств на отчетную дату и 16,3% к обязательствам Банка. По сравнению с началом года объем привлеченных средств физических лиц сократился на 162,8 млн. руб. или 27% в основном, в связи с частичным снятием двумя крупными вкладчиками средств со своих счетов в целях их расходования. В Банке действует линейка вкладов, позволяющая физическим лицам разместить временно свободные денежные средства в рублях, долларах США и евро с применением современного, технически защищенного и удобного сервиса. Процентные ставки по вкладам устанавливаются с учетом соответствия их по уровню доходности критериям, определенным Банком России.

В отчетном году Банк продолжил эмиссию расчетных (дебетовых) банковских карт для физических лиц международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide. Начат эквайринг карт международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, а также платежной системы Мир в качестве средств оплаты товаров и услуг с проведением взаиморасчетов с указанными платежными системами через Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие». Банк осуществляет выпуск и обслуживание карт со встроенным микропроцессором (чипом), отличающихся повышенной функциональностью, безопасностью и сроком службы. Предлагаются несколько видов карт различного уровня сервиса, включая карты премиум-класса. Банк предоставляет клиентам услуги по заключению договоров на обслуживание с использованием банковских карт зарплатных проектов.

Неисполненных обязательств по возврату привлеченных средств Банк не имеет.

Далее приводится распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обрабатывающие производства	179 802	6.9	2 905 690	53.4
Оптовая и розничная торговля	179 249	6.9	209 535	3.9
Недвижимость, строительство	68 742	2.6	70 062	1.3
Финансовая деятельность	26 997	1.1	88 220	1.6
Прочие,	1 716 016	65.8	1 564 343	28.8
из них:				
юридические лица – нерезиденты	1 546 717	59.3	1 480 591	27.2
Физические лица	436 224	16.7	598 974	11.0
Итого средств клиентов	2 607 030	100	5 436 824	100

Информация о средствах клиентов в разрезе валют, о сроках их востребования (погашения) приведена в **Примечании 27**.

10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде средства путем выпуска долговых обязательств не привлекались.

11. Прочие обязательства

Виды обязательств	На отчетную дату	тыс. руб.
		На начало отчетного года
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	16 979	5 226
Премия по итогам года	13 842	9 452
Расчеты с бюджетом по налогам	1 304	793
Расчеты по услугам	808	763
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	677	231
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	653	440
Обязательства по прочим операциям	558	591
Расчеты с организациями- нерезидентами	442	424
НДС по договорам факторинга (начисленный)	383	469
Обязательства по уплате процентов	159	155
Незавершенные расчеты (сч.30232- сч.30233)	76	-
Суммы до выяснения	13	2
Итого прочие обязательства	35 894	18 546

Прочие обязательства Банка относятся к финансовым обязательствам. Просроченных обязательств Банк не имеет. На отчетную дату почти все прочие обязательства выражены в рублях. Информация о прочих обязательствах в разрезе валют и по срокам, оставшимся до их погашения, приведена в **Примечании 27**.

Обязательства Банка по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам отражаются на балансе в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. На отчетную дату обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам включают оплату ежегодных отпусков, обязательства по долгосрочным вознаграждениям – отсроченную часть стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Отсрочка вознаграждений производится в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и на основании утвержденных Советом директоров Банка Положения о премировании сотрудников Банка, Порядка корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным

работникам, принимающим риски. Дополнительная информация об отсроченных стимулирующих выплатах приведена в **Примечании 31**.

12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в размере 2 200 000 тыс. рублей и разделен на 9 долей.

	2017 год		2016 год	
	Номинальная стоимость доли тыс. руб.	Размер в уставном капитале %	Номинальная стоимость доли тыс. руб.	Размер в уставном капитале %
ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	439 000	19.9545	439 000	19.9545
ООО «Аспект»	429 200	19.5090	429 200	19.5090
ООО «Вейтус»	-	-	406 850	18.4932
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	406 850	18.4932	406 850	18.4932
ООО «Грента»	254 200	11.5546	254 200	11.5546
ООО «Имелон»	254 200	11.5546	254 200	11.5546
Гражданин РФ Карлов А.В.	203 425	9.2466	-	-
Гражданин РФ Лачков В.А.	203 425	9.2466	-	-
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	8 000	0.3637	8 000	0.3637
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	1 700	0.0772	1 700	0.0772
Итого уставный капитал	2 200 000	100	2 200 000	100

По состоянию на отчетную дату все доли участниками оплачены. Заявления о выходе из уставного капитала участники не подавали. Обязательства по выкупу доли, по выплате действительной стоимости доли участнику у Банка отсутствуют. В августе отчетного года произошли изменения в составе участников Банка. Доля юридического лица – ООО «Вейтус» в размере 406850 тыс. руб. (18,4932% к уставному капиталу) в равных частях перешла к двум физическим лицам, являющимся его конечными собственниками.

13. Внебалансовые обязательства:

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Безотзывные обязательства – всего, в том числе:	1 906 410	2 491 157
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	527 346	1 214 935
- обязательства по поставке денежных средств	1 379 064	1 276 222
Гарантии выданные	73 462	323 983
Итого внебалансовые обязательства	1 979 872	2 815 140
Резервы на возможные потери	4 967	47 739

По статье «обязательства по поставке денежных средств» отражены обязательства по поставке денежных средств в соответствии с заключенными на валютном рынке Московской Биржи сделками СВОП, числящиеся на внебалансовом счете 96901.

По условным обязательствам кредитного характера (гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов) Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, внутрибанковскими методиками и положениями, утвержденными Правлением Банка. Дополнительная информация представлена в **Примечании 27**.

Приведенные далее дополнительные сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации о формировании финансовых результатов деятельности Банка (форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»).

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы являются основным источником прибыли Банка. Основная доля процентных доходов приходится на процентные доходы по предоставленным кредитам и учетным векселям клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и от размещения средств в Банке России.

Процентные доходы, полученные в отчетном году, составили 794,4 млн. руб. и превысили на 101,7 млн. руб. или 14,7% доходы, полученные в 2016 году, в основном, в связи с ростом процентных доходов от размещения средств в Банке России и вложений в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

Процентные расходы Банка складываются из платы по вкладам физических лиц и за привлеченные ресурсы на депозитные и расчетные счета юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Чистые процентные доходы, полученные в 2017 году, составили 750,1 млн. рублей (в 2016 году они составляли 627,9 млн. руб.).

15. Резервы на возможные потери

Резервы на возможные потери (обесценение) формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П) и внутренними положениями, методиками, утвержденными Правлением Банка. Банком резервы формируются по балансовым активам, включая начисленные проценты, и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Величина резервов зависит от финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им долга, предоставленного обеспечения и иной имеющейся у Банка информации о его рисках. Информация о классификации активов, в том числе кредитного портфеля по категориям качества приведена в **Примечании 27**.

На отчетную дату резервы сформированы в размере 617,1 млн. руб., в том числе по балансовым активам – 612,1 млн. рублей. По сравнению с началом 2017 года объем резервов уменьшен на 234,7 млн. руб. или на 27,6% в основном в связи с сокращением кредитного портфеля юридических лиц и внебалансовых обязательств.

Ниже приводится информация о затратах Банка по формированию резервов в отчетном году.

тыс. руб.			
Элементы, по которым формируются резервы на возможные потери	Расходы на формирование резервов на возможные потери	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Сумма изменения резерва на возможные потери, отнесенная на результаты деятельности (+доход, - расход)
Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность, в том числе:	730 763	922 577	191 814
начисленные процентные доходы	48 513	48 417	-96
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Прочие активы	5 750	5 830	80
Условные обязательства кредитного характера (гарантии, кредитные линии)	112 345	155 117	42 772
Итого	848 858	1 083 524	234 666

16. Доходы от операций с иностранной валютой

Доходы Банка от операций с иностранной валютой складываются из доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, в том числе путем проведения операций СВОП, и отражаются в отчете по форме 0409807 (статья 10) с учетом расходов. За 2017 год по статье «чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражен убыток в размере 53,5 млн. руб., что вызвано особенностями бухгалтерского учета операций СВОП:USD_TODTOM и

EUR_TODTOM, EURUSD TDTM, проводимых Банком на Московской Бирже. Общий результат от указанных операций определяется с учетом дохода (расхода), полученного от переоценки иностранной валюты (отражается по статье 11 формы 0409807). Данные по указанной статье приведены ниже в **Примечании 17**. В связи с этим результат от операций СВОП является положительным как в отчетном, так и в 2016 году.

17. Курсовые разницы

В 2017 году доходы от переоценки иностранной валюты составили 211,8 млн. руб., за 2016 год отражен убыток в размере 667,1 млн. рублей (пояснение приведено выше в **Примечании 16**).

18. Комиссионные доходы и расходы. Прочие операционные доходы.

Комиссионные и прочие операционные доходы занимают незначительный объем в доходах Банка. Комиссии по кредитным операциям Банком не взимаются. Структура комиссионных доходов/расходов и прочих операционных доходов приведена ниже.

Комиссионные доходы/расходы:

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы – всего,	6 070	6 714
в том числе:		
По операциям по выдаче гарантий	1 785	2 311
По расчетно-кассовым операциям и за перевод денежных средств	1 655	2 018
за открытие и ведение банковского счета	1 162	1 180
за проведение валютного контроля	1 112	1 050
По другим операциям	356	155
Комиссионные расходы – всего,	22 089	21 406
в том числе:		
за клиринговое обслуживание	10 751	10 978
по услугам банков-партнеров и ООО «Мультикарта», связанным с обслуживанием расчетных банковских карт	6 672	5 610
По услугам и операциям с валютными ценностями на Московской Бирже	2 074	3 328
По расчетно-кассовому обслуживанию и переводу денежных средств	1 973	956
за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	604	394
По другим операциям	15	140

Прочие операционные доходы:

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы – всего,	22 788	20 658
в том числе:		
от операций факторинга	21 297	9 069
от выбытия (реализации) основных средств	652	297
от аренды сейфовых ячеек	525	338
списание невостребованных денежных средств по закрытым расчетным счетам	148	85
корректировка страховых взносов с выплат вознаграждений работникам	24	170
другие доходы	142	101
от операций с учтенными векселями	-	9 496
корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	-	1 102

19. Операционные расходы

К операционным расходам относятся расходы на содержание персонала (информация об объемах и структуре выплат персоналу Банка приведена в **Примечании 21**), арендные платежи, расходы на охрану офиса Банка, на содержание автотранспорта и офисного помещения, амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам, расходы по

страхованию имущества, расходы на рекламу, представительские расходы, расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов, страхование расходов держателей банковских карт, расходы на проведение аудита отчетности по РСБУ и МСФО, расходы по оплате услуг рейтинговых агентств и другие организационные и управленческие расходы.

Снижение операционных расходов в отчетном году по сравнению с 2016 годом вызвано их оптимизацией.

20. Налоги

Расходы Банка по уплате налогов и сборов включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль	167 280	117 296
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (транспортный, на имущество и прочие)	1 660	783
Начисленные (уплаченные) налоги – итого	168 940	118 079
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	3 640	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	4 575
Возмещение (расход) по налогам – всего	165 300	122 654

Ставки уплачиваемых налогов в 2017 году не менялись.

Возмещение (расход) по налогам определяется с учетом отложенного налога на прибыль. Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой Банка.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенный налог на прибыль за 2017 и 2016 годы определен на основании показателей, сложившихся на конец года.

Требование Банка по текущему налогу на прибыль в размере 120,3 млн. руб., отраженное в форме 0409806 (статья 8), образовалось в связи с переплатой налога на прибыль в федеральный и городской бюджеты в результате осуществления авансовых платежей. Указанная сумма переплаты в последующем будет зачтена налоговой службой в счет предстоящих налоговых платежей.

Обязательство по текущему налогу на прибыль в размере 24 млн. руб. (статья 19 формы 0409806) числится по налогу на доходы от вложений в ценные бумаги – 1,5 млн. руб. по сроку уплаты январь 2018 года и налогу на прибыль в федеральный и городской бюджеты – 22,5 млн. руб. по сроку уплаты март 2018 года.

21. Вознаграждение работникам

	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Среднесписочная численность работников Банка	66	x	66	x
Общая величина вознаграждений работникам - всего, из них:	153 397	100	138 006	100
Краткосрочные вознаграждения в денежной форме, в том числе:	138 408	90.2	129 990	94.2
- выплаты по окладам	114 886	74.9	115 023	83.3
- стимулирующие выплаты	23 522	15.3	14 967	10.9
- компенсационные выплаты	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения в неденежной форме, в том числе:	3 236	2.1	2 790	2.0
- медицинское обслуживание	3 236	2.1	2 790	2.0
Долгосрочные вознаграждения	11 753	7.7	5 226	3.8
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	29 250	x	28 215	x

Ниже приведена информация о произведенных в отчетном году выплатах вознаграждения ключевому персоналу, к которому отнесены члены Правления и члены Совета директоров Банка.

	Объем выплат тыс. руб.
Численность	10
Общая величина вознаграждений – всего, из них:	40 171
- краткосрочные вознаграждения в денежной форме	30 939
- оплата медицинского обслуживания	376
- долгосрочные вознаграждения	8 856

Выплата вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований Банка России, предусмотренных Инструкцией от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России № 154-И) и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в области выплаты вознаграждений. Внутренние документы определяют политику организации системы оплаты труда, ее мониторинга, формы, принципы, порядок оплаты труда работников, в том числе стимулирующего характера. Политика организации системы оплаты труда в Банке утверждается Советом директоров и в обязательном порядке ежегодно пересматривается. Советом директоров также утверждено Положение о премировании сотрудников и Порядок корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. Другие внутренние документы утверждены Правлением Банка. С внутренними документами ознакомлены все сотрудники Банка, копии их также доступны в электронном виде. В отчетном году во внутренние документы, регламентирующие систему оплаты труда, существенных изменений не вносилось.

Выплаты вознаграждения членам Совета директоров осуществляются в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров, утвержденным Общим собранием участников, по решению Общего собрания участников Банка. В отчетном году компенсировались затраты за медицинские услуги, выплаты за осуществление ими своих функций не производились.

В отчетном году в качестве стимулирующих выплат работникам Банка выплачивалась премия за выполнение показателей деятельности по итогам года. Осуществлялось добровольное медицинское страхование работников и оплачивались услуги стационарных медучреждений. К долгосрочным вознаграждениям относятся отсроченные стимулирующие выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски, произведенные в соответствии с Положением о премировании сотрудников и Порядком корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. Обязательства Банка по выплате указанных долгосрочных вознаграждений также включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражены в отчетном году на балансовом счете 60349 с учетом дисконтирования.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в целях формирования достоверной информации об указанных выплатах в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Информация о системе оплаты труда, принятой в Банке, приведена в **Примечании 31**.

Далее в **Примечаниях 22-23** приводится дополнительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

22. Структура и источники формирования собственных средств (капитала) Банка

Расчет собственных средств (капитала) осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Структура и источники формирования капитала:

тыс. руб.

	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Собственные средства (капитал) – всего, из них:	6 659 031	5 974 602
основной капитал, в том числе:	5 924 708	5 486 379
- базовый капитал	5 924 708	5 486 379
- добавочный капитал	-	-
дополнительный капитал	734 323	488 223
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(746)	(939)

	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
	Объем тыс. руб.	Удельный вес в капитале %	Объем тыс. руб.	Удельный вес в капитале %
Собственные средства (капитал) - всего	6 659 031	100	5 974 602	100
Источники базового капитала:	5 925 454	89.0	5 487 318	91.8
- уставный капитал, сформированный долями	2 200 000	33.0	2 200 000	36.8
- резервный фонд	330 007	5.0	330 007	5.5
- нераспределенная прибыль	3 395 447	51.0	2 957 311	49.5
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(746)	(0.01)	(939)	(0.02)
Источники добавочного капитала:	-	-	-	-
Источники дополнительного капитала:	734 323	11.0	488 223	8.2
- прибыль текущего года	734 323	11.0	488 223	8.2

Информация о структуре уставного капитала приведена в **Примечании 12**. Резервный фонд сформирован из прибыли предшествующих лет в размере 15% к уставному капиталу Банка.

Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму налога на прибыль, подлежащего возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 511 тыс. руб. и нематериальных активов в размере 235 тыс. рублей.

Информация об основных характеристиках, условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808. Указанная информация с учетом ее актуализации также размещается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее приводится информация об источниках капитала, используемых в целях формирования Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018.

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 200 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
	Резервный фонд	27	330 007	Резервный фонд	3	330 007
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 395 447	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	3 395 447
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 607 030	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	734 323
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 628	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	235	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 7.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	235	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 таблицы)	9	188
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	47
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 851	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 851	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	511
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 932 390	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал 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

23. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и утвержденным Советом директоров Банка Положением «Об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала», разработанным в соответствии с требованиями и рекомендациями

Банка России. Информация о результатах внутренней оценки достаточности капитала (ВПОДК) доводится до сведения Совета директоров не реже одного раза в год с использованием методики, предусмотренной Указаниями Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» и письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т.

В целях определения уровня достаточности капитала на ежедневной основе проводится расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0). Нормативы достаточности капитала определяются путем отношения величины соответствующего капитала, рассчитанного по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) в кредитных организациях («Базель III»)), к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за минусом сформированных резервов на возможные потери, взвешенные по уровню риска), по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, а также операционного и рыночного риска.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, на конец и на начало отчетного года приведены в разделе 2 формы 0409808.

Подраздел 2.1.1 раздела 2 формы 0409808 не заполнен, так как Банк осуществляет оценку кредитного риска, покрываемого капиталом, на основе стандартизированного подхода.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), в 2017 году Банк применял подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Основным источником повышенного кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, являются ссуды, предоставленные юридическим лицам, заемщикам, связанным с Банком, учтенные Банком векселя, а по условным обязательствам кредитного характера – предоставленные Банком гарантии.

Величина операционного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В расчет нормативов достаточности капитала величина операционного риска включается с коэффициентом 12,5. В качестве индикатора операционного риска принимается среднеарифметическое значение величины чистых процентных и непроцентных доходов за 3 финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Расчет операционного риска на отчетную дату произведен на основании данных о полученных доходах за 2014-2016 годы, на начало года – за 2013-2015 годы. Рост операционного риска на отчетную дату по сравнению с началом года связан с положительной динамикой роста совокупного объема чистых процентных и непроцентных доходов.

Величина рыночного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». На отчетную дату и на начало отчетного года рыночный риск Банком не рассчитывался в связи с отсутствием финансовых инструментов, товаров, подверженных рыночному риску, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2 процентов.

В целях оценки достаточности капитала в рамках внутренних процедур применяется процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала (с учетом совокупного предельного размера рисков, который готов принять Банк в процессе реализации стратегии развития) и доступного объема капитала, имеющегося у Банка в наличии.

Для покрытия принятых и потенциальных рисков и обеспечения финансовой устойчивости уровень достаточности капитала Банком поддерживается на значительно более высоком уровне по сравнению с нормативными требованиями Банка России. Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, на 2017 год установлен минимальный плановый (целевой) уровень достаточности капитала, в том числе базового капитала в размере соответственно 72% и 67%.

Собственные средства Банка (капитал) наряду с привлеченными средствами юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) являются основным источником фондирования. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом приведена в **Примечании 28**.

Уровень выполнения Банком нормативных требований Банка России, как на отчетную дату, так и на начало года свидетельствует о высокой капитализации Банка.

Данные о выполнении нормативных требований Банка России к капиталу (в процентах):

	Нормативное значение, установленное Банком России	Фактическое значение	
		На отчетную дату	На начало отчетного года
Показатель достаточности капитала - норматив Н1.0	8.0	131.2	113.3
Показатель достаточности базового капитала – норматив Н1.1	4.5	116.7	104.0
Показатель достаточности основного капитала – норматив Н1.2	6.0	116.7	104.0

На отчетную дату размер требований к капиталу, рассчитанных в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России № 180-И, составил 5,1 млрд. руб., на начало 2017 года он составлял 5,3 млрд. рублей. Размер совокупного уровня риска не превышает его предельного значения, установленного на 2017 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (8,9 млрд. руб.).

Далее в **Примечании 24** приводятся пояснения к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

24. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Обязательные нормативы в целях контроля за их соблюдением рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Регламентом, утвержденным Правлением Банка, на ежедневной основе.

Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, предусмотрено, что в 2017 году норматив мгновенной ликвидности (Н2) поддерживается на уровне не менее 25%, норматив текущей ликвидности (Н3) - не менее 60% при минимальных значениях, установленных Банком России 15 и 50% соответственно.

В отчетном году Банком обеспечено ежедневное выполнение всех обязательных нормативов. Обязательные нормативы выполняются со значительным запасом против числовых значений, установленных как Банком России, так и Советом директоров, что свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии Банка и умеренном уровне принимаемых рисков. Имеющиеся ликвидные и высоколиквидные средства позволяют обеспечить Банку выполнение всех обязательств в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Нормативы, ограничивающие кредитный риск (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25), показывают, что уровень концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных кредитных рисков (свыше 5% от капитала Банка), кредитного риска в отношении участников Банка, инсайдеров, связанных с Банком лиц (группу связанных с Банком лиц) достаточно низкий и не угрожает интересам кредиторов (вкладчиков).

Показатель финансового рычага рассчитывается в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков, наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала), определенными Инструкцией Банка России №180-И. Сведения о результатах расчета ежеквартально представляются Правлению, Службе внутреннего аудита Банка и в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У Банку России. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расхождение на отчетную дату величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 1 подраздела 2.1), с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 1 подраздела 2.2), не является существенным (на 162711 тыс. руб. или 1,7%) и вызвано различной методологией их расчета.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском отражена в отчете за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

Условные обязательства кредитного характера Банка включают предоставленные Банком гарантии и неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению кредитов. Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) определен в соответствии с Приложением 2

к Инструкции Банка России № 180-И. При этом сумма условных обязательств кредитного характера без риска, к которым относятся неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению кредитов, отражена с коэффициентом 0,1. Основной капитал определен в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Показатель финансового рычага, рассчитанный на конец отчетного года в размере 63,8%, свидетельствует о высоком уровне достаточности основного капитала Банка в целях покрытия принятых и потенциальных рисков. На начало отчетного года он составлял 47,2%. Рост значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызван увеличением основного капитала на 438,3 млн. руб. или 8% в связи с подтверждением аудиторами прибыли за 2016 год. При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском по сравнению с показателем на начало отчетного года снизилась на 2,3 млрд. руб. (20%) в основном в связи со снижением объемов ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и условных обязательств кредитного характера.

На конец отчетного года величина основного капитала составила 5924708 тыс. руб., балансовых активов и внебалансовых требований под риском – 9290516 тыс. рублей.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется в связи с отсутствием критериев для его расчета, определенных Банком России.

Далее в **Примечаниях 25-26** приводится информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

25. Сведения об ограничениях использования денежных средств

Существенных денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, в том числе в результате имеющихся ограничений по использованию денежных средств Банк не имеет.

На корреспондентском счете в Банке ВТБ (ПАО) в соответствии с соглашением об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте размещен неснижаемый остаток в размере 25 тыс. долларов США. На корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие» в соответствии с договором поддерживается минимальный остаток средств в размере 50 тыс. руб. для проведения расчетов с банковскими картами. На счете 32301 отражены денежные средства в объеме 100 тыс. долларов США, перечисленные в VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне) в качестве платежной гарантии по расчетам с банковскими картами. На счете 30425 отражен взнос Банка (10 млн. рублей) в гарантийный фонд для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на валютном рынке Московской Биржи.

Остатки средств на расчетных, текущих счетах юридических лиц используются преимущественно для фондирования краткосрочных активных операций. Для фондирования долгосрочных вложений в соответствии с лимитной политикой Банка указанные средства могут использоваться в размере, не превышающем 30-процентного порога.

Денежные средства и эквиваленты на отчетную дату составили 351,1 млн. руб. (на начало года – 318,7 млн. руб.). Структура денежных средств и их эквивалентов приведена в **Примечании 3**.

26. Сведения о движении денежных средств в разрезе географических зон

Денежные потоки Банком формируются на территории Российской Федерации, за исключением денежных средств, размещаемых на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Банк имеет корреспондентские счета в следующих банках-нерезидентах Германии и Австрии: VTB Bank (Europe) SE, Raiffeisen Bank International AG (Vienna).

Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Банк имеет возможность получить дополнительные денежные потоки в целях поддержания мгновенной ликвидности от Банка России в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, предельный размер лимита по которому установлен в размере 500 млн. рублей.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

Данные, приведенные в отчете по форме 0409814, свидетельствуют об эффективности деятельности Банка и наличии необходимых средств для ее осуществления.

27. Управление рисками

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их измерения, мониторинга и контроля раскрывается в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде деятельность Банка в той или иной мере была подвержена финансовым рискам (кредитный, ликвидности, рыночный, процентной ставки), операционному, правовому, стратегическому рискам, риску концентрации и прочим рискам. К значимым рискам в целях оценки достаточности капитала Банк относил кредитный риск и операционный риск.

Управление рисками и капиталом осуществляется с учетом требований Указаний Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У) путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления деятельностью Банка. Система управления рисками формируется с учетом характера, масштаба осуществляемых Банком операций (сделок), уровня и структуры рисков, которым Банк подвергается в процессе осуществления своей деятельности.

Организационная структура управления рисками включает: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками и структурные подразделения Банка, ответственные за оценку и контроль отдельных видов рисков по направлениям их деятельности.

Служба управления рисками является независимым подразделением Банка от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков. Службу управления рисками возглавляет начальник, который соответствует квалификационным требованиям Банка России и требованиям, предъявляемым законодательством к его деловой репутации. Распределение полномочий и ответственности между указанными органами и структурными подразделениями осуществляется с учетом роли Совета директоров, как высшего органа, недопущения конфликта интересов при осуществлении функций, связанных с принятием рисков и управления ими.

Совет директоров ежегодно утверждает стратегию по управлению рисками и капиталом и политику по управлению рисками. Определяет плановые (целевые) уровни значимых рисков, утверждает и контролирует предельную величину совокупного уровня риска в целях определения достаточности капитала. Совет директоров регулярно анализирует и оценивает эффективность процедур управления всеми значимыми для Банка рисками, в том числе путем заслушивания отчетов Правления Банка, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита на своих заседаниях. Контролирует несущие кредитный риск сделки со связанными с Банком лицами, превышающие 3% от капитала Банка; сделки, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от их величины; сделки с инсайдерами свыше 10 млн. руб. путем установления лимитов по ним. Принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или отклоняются от них.

Правление Банка обеспечивает организацию и функционирование эффективной системы управления рисками. Правление Банка устанавливает в соответствии с лимитной политикой, утверждаемой Советом директоров, лимиты на заемщиков (группу заемщиков), контрагентов, объемы портфелей ценных бумаг, предельную величину допустимых убытков, при которых происходит закрытие позиций по ценным бумагам и валютам, коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности, пороговые значения факторов операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации и другие показатели, характеризующие уровень рисков, и осуществляет систематический контроль за их соблюдением.

Служба управления рисками обеспечивает управление рисками в Банке в соответствии с требованиями Банка России и координирует деятельность структурных подразделений, на которые внутренними документами (положениями, регламентами) возложены функции и ответственность за оценку рисков по направлениям их деятельности. В функции Службы управления рисками также входит оценка совокупного уровня риска, риска потери ликвидности, процентного риска, независимая оценка других видов рисков. Служба управления рисками осуществляет анализ эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков, оценку потенциальных потерь Банка с учетом результатов стресс-тестирования. Осуществляет контроль на ежедневной основе за соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Служба управления рисками в необходимых случаях разрабатывает и представляет на рассмотрение Правления Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня

и структуры рисков, в том числе предложения по проведению операций по их перераспределению, ведет сводные аналитические базы операционных убытков и других факторов проявления операционного риска, стратегического риска в целях их мониторинга, обеспечивает разработку и подготовку для органов управления и Службы внутреннего аудита внутрибанковской (управленческой) отчетности по рискам и капиталу. В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» Служба управления рисками проводит оценку капитала, активов, доходности, ликвидности, показателя процентного риска, показателя риска концентрации, показателя системы управления рисками, показателя управления стратегическим риском, показателя управления риском материальной мотивации персонала, в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У – оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала.

Стратегия и политика по управлению рисками и капиталом определяется Советом директоров исходя из сложившейся макроэкономической ситуации, принятой Общим собранием участников стратегии развития Банка и принятых планов в целях ее реализации, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Документы, определяющие стратегию и политику по управлению рисками, пересматриваются и утверждаются ежегодно.

Основной целью управления рисками и капиталом является сохранение устойчивого функционирования Банка в интересах участников, кредиторов (вкладчиков) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях проявления нестабильности в экономике страны, вызванной внутренними и/или внешними факторами.

В отчетном периоде стратегия в области управления рисками предусматривала: осуществление четких процедур идентификации и оценки всех значимых рисков, в том числе на агрегированной основе; минимизацию потерь от реализации неблагоприятных событий для Банка; соблюдение лимитов, предельных значений рисков, установленных Советом директоров и Правлением Банка; отказ от чрезмерных рисков и обеспечение оптимального соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности и приемлемого для участников Банка размера прибыли, а также поддержание на достаточном уровне собственных средств (капитала) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Процедуры по управлению рисками включают процедуры по их идентификации с учетом значимости рисков для Банка, оценке рисков, в том числе на агрегированной основе, выделению капитала для их покрытия, мониторингу и контролю уровня рисков. В рамках функционирования системы управления рисками осуществляются также процедуры по ограничению, снижению (минимизации) и предупреждению рисков, процедуры стресс-тестирования, составления на регулярной основе внутрибанковской (управленческой) отчетности, предназначенной для целей информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита Банка об уровне принятых рисков и соблюдении установленных лимитов.

Правила и процедуры управления рисками определяются Положениями, Методиками, Регламентами, утвержденными Правлением Банка, по риску ликвидности и стратегическому риску они утверждены Советом директоров Банка. Правила и процедуры управления рисками разработаны по всем присущим деятельности Банка рискам с учетом рекомендаций и требований Банка России, включая изложенные в Указании Банка России № 3624-У, и международного опыта. Указанные правила и процедуры регулярно анализируются и при необходимости пересматриваются, исходя из структуры, объемов проводимых Банком операций (сделок) и текущей макроэкономической ситуации. Контроль соблюдения установленных правил и процедур управления рисками наряду с органами управления Банка обеспечивает Служба внутреннего аудита.

В отчетном периоде в целях оценки рисков Банк использовал стандартные методы, применение которых установлено Инструкцией Банка России № 180-И, а также GAP-анализ, метод дюрации и VaR метод. В целях оценки и анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков, оценки общей потребности Банка в капитале регулярно проводились процедуры стресс-тестирования.

Существенных изменений процедур и методов оценки рисков в отчетном периоде Банком не проводилось. Проводились отдельные мероприятия по приведению процедур управления рисками в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Минимизация финансовых рисков Банком достигалась путем отказа от проведения высокорискованных операций, установления лимитов, пороговых значений и предельных коэффициентов показателей рисков (далее - лимиты) с дальнейшим осуществлением регулярного контроля за их соблюдением, диверсификацией операций, получением от заемщиков ликвидного обеспечения кредитов, формированием резервов на возможные потери, поддержанием высокой

капитализации Банка и другими методами. Банком заключены договоры об информационных услугах с АО «Национальное бюро кредитных историй». В целях соблюдения установленных лимитов Правлением Банка определены их сигнальные значения в размере 98% к установленным лимитам.

Управление операционным и правовым рисками, их минимизация обеспечивалась надлежащим текущим и последующим контролем за соблюдением внутренних регламентов и процедур проведения операций (сделок) Банка.

В целях информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита о принятии рисков в Банке разработана система управленческой отчетности, в том числе в электронном виде. Отчетность органам управления и Службе внутреннего аудита по рискам предоставляется на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и полугодовой основе. Указанная отчетность включает: данные о соблюдении экономических нормативов Банка России, включая нормативы достаточности капитала, о значимых рисках, их оценке и факторах проявления, о соблюдении показателей склонности к риску, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом, о соблюдении установленных органами управления лимитов рисков, их сигнальных значений, о распределении внутреннего капитала по видам рисков, о расчете показателя VaR и результатах стресс-тестирования рисков и другие сведения. Отчетность по рискам и капиталу в рамках реализации ВПОДК предоставляется Службой управления рисками в соответствии с Регламентом, утвержденным Правлением Банка, Совету директоров ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно. Результаты стресс-тестирования доводятся по мере его проведения в соответствии с порядком, установленным положением, утвержденным Правлением Банка.

Службой внутреннего аудита информация о состоянии рисков и капитала доводится до Совета директоров Банка в составе своих периодических отчетов не реже 1 раза в полугодие. Кроме того, Правлением Банка каждому члену Совета директоров предоставляется информация об уровне рисков, о функционировании системы управления рисками в целом и отдельными их видами в виде справок, табличных материалов к заседаниям Совета директоров. В отчетном году на заседаниях Совета директоров рассмотрены вопросы об управлении кредитным, валютным, процентным рисками, риском потери ликвидности, правовыми рисками, стратегическим риском, риском материальной мотивации персонала, риском вовлеченности Банка и его сотрудников в использование его услуг в целях отмывания доходов, полученных преступным путем. Также рассматривались вопросы о практике и результатах проведения Банком стресс-тестирования рисков, самооценки качества системы управления рисками и капиталом.

На отчетную дату совокупная величина требований к капиталу, рассчитанная в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, составила 5074916 тыс. руб. против 5274405 тыс. руб. на начало года (норматив достаточности капитала - Н1.0 соответственно 131,2% и 113,3%). В отчетном периоде минимальная величина требований к капиталу сложилась на 01.03.2017 в размере 4661447 тыс. руб., максимальным значением является значение на 01.05.2017 – 5767629 тыс. руб., среднее значение - 5129472 тыс. рублей. Предельное значение, установленное Советом директоров на 2017 год - 8,9 млрд. руб., не превышалось. Колебание значений требований к капиталу обусловлено, в основном, величиной объемов кредитного портфеля юридических лиц.

Требования к капиталу по видам рисков:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Требования к капиталу – итого,	5 074 916	100	5 274 405	100
в том числе:				
величина кредитного риска с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера	2 216 416	43.7	3 035 392	57.5
величина операционного риска	2 858 500	56.3	2 239 013	42.5
величина рыночного риска	-	-	-	-

В ходе осуществления своей деятельности Банк в целях недопущения (минимизации) потерь, влияющих на платежеспособность и финансовую устойчивость, обеспечивает **контроль за концентрацией рисков** по географическим зонам (страновой риск), видам валют (валютный риск), рынков. Объем операций определяется с учетом экономической и политической стабильности

страны контрагентов- нерезидентов, их международных рейтингов, уровня стабильности финансовых рынков и инструментов. Процедуры контроля за риском концентрации также проводятся в рамках контроля за кредитным риском по отдельным заемщикам, группам заемщиков, связанным между собой и с Банком (риск связанного кредитования), видам их экономической деятельности, географическим зонам местонахождения заемщиков. Процедуры управления риском концентрации определены утвержденным Правлением Банка Положением, разработанным в соответствии с Указаниями Банка России № 3624-У. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему относительных показателей (индикаторов). Индикаторами уровня концентрации кредитных рисков служат значения экономических нормативов, установленных Банком России. Оценку уровня риска концентрации проводит Служба управления рисками. Уровень риска концентрации учитывается Банком при оценке достаточности капитала путем выделения части капитала на его покрытие. Ограничение риска концентрации достигается путем установления лимитов, утверждаемых органами управления Банка.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации как основные активы, так и обязательства Банка формируются по резидентам и в валюте Российской Федерации.

Далее приводится информация о распределении активов и обязательств Банка по странам и видам валют.

Показатели страновой концентрации рисков:

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	На отчетную дату				На начало отчетного года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы	9 101 949	230 018		9 331 967	11 435 165	45 267	-	11 480 432
из них:								
Денежные средства	67 706	-	-	67 706	66 830	-	-	66 830
Средства в ЦБ РФ	187 959	-	-	187 959	454 879	-	-	454 879
Средства в кредитных организациях	33 785	224 258	-	258 043	45 533	39 201	-	84 734
Чистая ссудная задолженность	7 603 339	5 760	-	7 609 099	9 518 001	6 066	-	9 524 067
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, в том числе:	1 065 248	-	-	1 065 248	1 192 037	-	-	1 192 037
имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	1 065 248	656 529	-	-	656 529
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	535 508	-	-	535 508
Требование по текущему налогу на прибыль	120 299	-	-	120 299	135 252	-	-	135 252
Отложенный налоговый актив	2 851	-	-	2 851	2 396	-	-	2 396
Основные средства, НМА и материальные запасы	6 628	-	-	6 628	5 735	-	-	5 735
Прочие активы	14 134	-	-	14 134	14 502	-	-	14 502
Обязательства	1 124 751	1 545 511	1 669	2 671 931	4 023 393	1 480 751	299	5 504 443
из них:								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – всего, в том числе:	1 060 310	1 545 051	1 669	2 607 030	3 956 229	1 480 296	299	5 436 824
вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	474 529	-	3	474 532	601 778	-	4	601 782
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 040	-	-	24 040	1 334	-	-	1 334

Прочие обязательства	35 435	460	-	35 894	18 091	455	-	18 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	4 967	-	-	4 967	47 739	-	-	47 739

Показатели концентрации рисков по видам валют (валютный риск):

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	На отчетную дату					На начало отчетного года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы	7 491 587	420 455	1 419 925	-	9 331 967	9 689 299	377 436	1 413 697	-	11 480 432
из них:										
Денежные средства	46 111	3 546	18 049	-	67 706	39 080	15 209	12 541	-	66 830
Средства в ЦБ РФ	187 959	-	-	-	187 959	454 879	-	-	-	454 879
Средства в кредитных организациях	21 643	225 015	11 385	-	258 043	15 456	59 524	9 754	-	84 734
Чистая ссудная задолженность	6 026 928	191 680	1 390 491	-	7 609 099	7 830 198	302 467	1 391 402	-	9 524 067
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, в том числе:	1 065 248	-	-	-	1 065 248	1 192 037	-	-	-	1 192 037
имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	-	1 065 248	656 529	-	-	-	656 529
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	535 508	-	-	-	535 508
Требование по текущему налогу на прибыль	120 299	-	-	-	120 299	135 252	-	-	-	135 252
Отложенный налоговый актив	2 851	-	-	-	2 851	2 396	-	-	-	2 396
Основные средства, НМА и материальные запасы	6 628	-	-	-	6 628	5 735	-	-	-	5 735
Прочие активы	13 920	214	-	-	14 134	14 266	236	-	-	14 502
Обязательства	833 305	1 795 476	42 730	420	2 671 931	3 720 646	1 645 875	137 519	403	5 504 443
из них:										
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – всего, в том числе:	769 077	1 795 355	42 598	-	2 607 030	3 653 632	1 645 781	137 411	-	5 436 824
вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	359 706	74 663	40 163	-	474 532	460 213	87 074	54 495	-	601 782
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 040	-	-	-	24 040	1 334	-	-	-	1 334
Прочие обязательства	35 221	121	132	420	35 894	17 941	94	108	403	18 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	4 967	-	-	-	4 967	47 739	-	-	-	47 739

Далее приводится информация по значимым для Банка рискам и другим рискам, влияющим на его деятельность.

Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка в связи с приоритетностью в деятельности кредитных операций и в первую очередь с юридическими лицами. Кредитный риск возникает в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основной долг. Минимизации кредитного риска способствует проводимая Банком взвешенная кредитная политика и установленные процедуры по его оценке, мониторингу и контролю.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая его плановый (целевой) уровень (в целях определения достаточности капитала), лимиты риска на крупных заемщиков (включая связанные с ними лица), заемщиков, связанных с Банком, банки - контрагенты, а также лимиты на проведение отдельных банковских операций. Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются в пределах нормативных требований Банка России. В зависимости от величины кредитов и категории заемщиков лимиты утверждаются Советом директоров, Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска производится на постоянной основе с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера с применением разработанных и утвержденных Правлением Банка методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, кредитных организаций и физических лиц. Данные методики основаны на принципах балльной оценки следующих факторов и показателей: финансового состояния заемщика, бизнес-риска, состояния рынка по отрасли, кредитной истории, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска используется стандартизированный подход, согласно которому кредитные требования подлежат классификации и взвешиванию на коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Классификация активов по группам риска в соответствии с указанным пунктом приведена в подразделе 2.1 формы 0409808.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

	На отчетную дату		Среднее значение за 2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Совокупный кредитный риск – всего,	2 216 416	100.0	2 429 065	100.0
в том числе:				
Ссудная задолженность – всего,	1 971 888	89.0	2 185 244	90.0
из них:				
- кредитные требования к Банку России	-	-	-	-
- кредиты юридических лиц	1 529 210	69.0	1 745 605	71.9
- кредиты физических лиц	28 927	1.3	31 643	1.3
- векселя клиентов	132 003	6.0	119 955	5.0
- прочие размещенные средства в других банках	206 916	9.3	165 945	6.8
- факторинг	74 832	3.4	122 096	5.0
Средства на корреспондентских счетах	59 399	2.7	30 160	1.2
Вложения в ценные бумаги	0	0.0	8 500	0.3
Прочие активы	138 445	6.2	121 101	5.0
Условные обязательства кредитного характера	46 684	2.1	84 060	3.5
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Далее приведена информация о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и их структуре.

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Условные обязательства кредитного характера – всего, в том числе:	600 808	1 538 918
- гарантии выданные	73 462	323 983
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	527 346	1 214 935
Обязательства по поставке денежных средств	1 379 064	1 276 222
Итого внебалансовые обязательства	1 979 872	2 815 140
Резерв на возможные потери	4 967	47 739
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	46 684	258 393

В отчетном периоде в целях снижения кредитного риска по внебалансовым обязательствам часть гарантий выдана с обеспечением гарантийными депозитами.

Приведенные выше данные свидетельствуют, что основным источником кредитного риска являются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

На отчетную дату также как и на начало отчетного года у Банка отсутствует просроченная задолженность по основному долгу по всем выданным кредитам юридическим и физическим лицам.

Реструктурированная задолженность занимает в объеме кредитного портфеля незначительный объем – 4,6% и относится к одному юридическому лицу, место регистрации которого город Москва, основной вид деятельности - оптовая торговля оборудованием, предназначенным для ОПК. Дата образования задолженности – февраль 2017 года. Указанная ссудная задолженность отнесена Банком в 5 категории качества с начислением резерва на возможные потери в размере 100%.

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям заемщиков, видам кредитных продуктов, по срокам, оставшимся до погашения с выделением основных видов кредитных требований, по регионам Российской Федерации, видам экономической деятельности корпоративных заемщиков приведена в **Примечании 4**.

Далее приводится информация о классификации на отчетную дату балансовых активов, в том числе кредитных вложений, по категориям качества и созданных резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

	тыс. руб.					
	Сумма требования, резерва	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
1. Активы, оцениваемые в целях формирования резерва – всего,	4 175 759	2 033 363	124 455	1 634 838	1 603	381 500
из них:						
-Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 910 185	1 772 646	124 455	1 630 057	1 527	381 500
в том числе:						
межбанковские кредиты и депозиты	5 760	5 760	-	-	-	-
прочие размещенные средства в банках-резидентах	1 576 411	1 576 411	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам, включая малое и среднее предпринимательство	2 077 864	187 039	46 135	1 463 190	-	381 500
кредиты физическим лицам	33 975	3 436	7 302	21 710	1 527	-
учтенные векселя клиентов – юридических лиц	109 123	-	-	109 123	-	-
денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	107 052	-	71 018	36 034	-	-
-Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
-Требования по получению процентных доходов,	2 272	-	-	2 272	-	-
в том числе: по ссудам	2 272	-	-	2 272	-	-

Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды и другие активы	381 500	-	-	-	-	381 500
Расчетный резерв на возможные потери	753 751	-	17 778	353 289	1 184	381 500
Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	611 613	-	16 753	212 215	1 145	381 500
Фактический резерв на возможные потери	612 129	-	16 753	212 692	1 184	381 500
в том числе:						
по начисленным процентам	477	-		477	-	-
2. Однородные требования, сгруппированные в портфель	3 186	3 186	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери по портфелю однородных требований	-	-	-	-	-	-

В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики, применяемых методов оценки кредитного риска на отчетную дату в соответствии с классификацией Банка России (Положения № 590-П и № 283-П) около 52% всех балансовых активов отнесены к 1 и 2 категориям качества. К проблемной задолженности - к 5 категории качества отнесена реструктурированная задолженность по кредитам заемщика – юридического лица (подробная информация приведена выше) в размере 381,5 млн. рублей.

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, отсутствуют.

В отчетном году резервы на возможные потери по активам были сформированы в размере 848,8 млн. руб., восстановлены – в размере 1083,5 млн. руб., в 2016 году - соответственно в размере 1987 и 1819 млн. рублей. Информация о сформированных и восстановленных резервах в отчетном году по элементам активов, порядок их формирования приведены в **Примечании 15**.

Резервы на возможные потери по балансовым активам преимущественно формировались по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В течение отчетного периода указанные резервы были сформированы в размере 730,8 млн. руб., восстановлены – в размере 922,6 млн. рублей. Списание с баланса активов за счет сформированных резервов не проводилось.

На отчетную дату резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные проценты) составили 611,6 млн. руб. или 99,9% к общей сумме резервов, сформированных по балансовым активам, на начало года – 803,4 млн. руб. (99,9%). К объему кредитного портфеля (без межбанковских операций) они составили 26,3% (на начало отчетного года – 27%). Снижение объема резервов вызвано снижением кредитного портфеля юридических лиц.

Информация о формировании (доначислении) и восстановлении (уменьшении) резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде приведена в разделе «Справочно» формы 0409808.

Резервы на возможные потери формируются Банком с учетом полученного обеспечения. В соответствии с классификационными требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П полученное обеспечение в основном относится к обеспечению 2 категории качества.

В целях возврата кредитов и ограничения кредитного риска в качестве залогового обеспечения в отчетном периоде принимались: недвижимость производственного, жилого и нежилого назначения, земельные участки, автотранспорт. Кредиты выдавались также под гарантийные обязательства и поручительства лиц, имеющих положительную деловую репутацию и достаточные финансовые ресурсы. На отчетную дату Банком принято в обеспечение по размещенным средствам имущества на 2,3 млрд. руб., а также поручительств, гарантий - на 2,4 млрд. рублей. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц принято относящиеся к обеспечению 2 категории качества имущество (земельные участки, недвижимость непроизводственного и производственного назначения) на сумму 1,4 млрд. рублей.

Предварительная оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принимаемого Банком в качестве обеспечения предоставляемых кредитов, осуществляется независимыми профессиональными организациями, имеющими соответствующие лицензии. Последующая оценка залога недвижимости

осуществляется ежеквартально специалистами Банка. Перезаклад и реализация полученного обеспечения не осуществлялись.

На отчетную дату у Банка обременения в отношении активов отсутствуют.

На случай возможного привлечения ресурсов, в том числе для осуществления расчетов от Банка России или других кредитных организаций путем проведения сделок РЕПО в целях предоставления обеспечения Банк располагает ценными бумагами, состоящим из облигаций федерального займа (ОФЗ). Подробная информация о них приведена в **Примечании 5**. Указанные бумаги в количестве 981 тыс. штук (стоимость на 01.01.2018 - 1065248 тыс. руб.) являются обеспечением кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, и учтены на счете депо «Блокировано Банком России» в НКО АО НРД. В качестве залога Банком России они учитываются с дисконтом 1.

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	9 478 148	1 065 248
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 189 661	1 065 248
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	213 696	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 740 231	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 058 641	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	35 042	-
8	Основные средства	-	-	6 596	-
9	Прочие активы	-	-	234 281	-

Балансовая стоимость активов, отраженных в гр.5 таблицы, представляет их среднее арифметическое значение за четвертый квартал текущего года. К межбанковским кредитам (депозитам) (стр. 5 таблицы) отнесен депозит, размещенный в Банке России, и прочие размещенные

средства в других банках, отраженные на балансовых счетах 32301, 47404, включаемые в состав ссудной задолженности. К прочим активам (стр. 9 таблицы) отнесены учтенные векселя клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и требования по договорам факторинга.

Учетная политика в отношении как необремененных, так и обремененных активов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными требованиями Банка России.

В рамках оценки кредитного риска Банк проводит оценку **риска концентрации**. Информация о процедурах управления риском концентрации приведена выше.

Индикаторами уровня концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в отношении участников Банка, всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, связанных с Банком лиц или группу связанных с Банком лиц, а также крупных кредитных рисков (свыше 5% к капиталу Банка) являются значения обязательных нормативов, установленные Банком России (Н6, Н9.1, Н10.1, Н25, Н7).

Выполнение Банком нормативных требований Банка России по концентрации кредитного риска в отношении заемщиков (отдельных групп заемщиков) характеризуется следующими данными.

На отчетную дату максимальная величина кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (КРЗ) составила – 886,9 млн. руб. или 13,3% к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н6) при максимально допустимом его значении – 25% (на начало отчетного года - соответственно 919,3 млн. руб. и 15,4%).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1), на отчетную дату составил 3,7% (на начало отчетного года – 2%). Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) составляет 0,01% к капиталу Банка (на начало отчетного года – 0,04%) при максимальных их значениях, установленных Банком России, соответственно 50 процентов и 3 процента к капиталу.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) - Н25 на отчетную дату составил 3,8% (на начало отчетного года – 5,2%) при максимальном значении 20%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на отчетную дату составила 1163 млн. руб. (на 01.01.2017 – 1638 млн. руб.), норматив Н7, характеризующий максимальную величину крупных кредитных рисков по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка, выполнен в размере 17,5% при максимально допустимом его значении – 800%. На начало отчетного года значение Н7 составляло 27,4%. Крупным кредитным риском признается риск, превышающий 5% величины собственных средств (капитала) Банка.

Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что кредитный риск и риск его концентрации находятся в пределах приемлемого уровня и не угрожают финансовой устойчивости Банка. Убытки от реализации кредитного риска у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк оценку **кредитного риска контрагента** не осуществлял в связи с отсутствием операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску – риску возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России и Положением Банка, утвержденным Правлением Банка, определяющим политику и критерии оценки рыночного риска. Банк осуществляет оценку совокупного рыночного риска, так и его составляющих на ежедневной основе. Оценка валютного риска осуществляется ежедневно по всем активным и пассивным операциям в разрезе отдельных видов иностранных валют.

В целях определения требований к капиталу в отношении рыночного риска использовался стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 515-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

Ограничение рыночного риска достигается путем установления лимитов. Правление Банка устанавливает лимиты открытых позиций по финансовым инструментам, лимиты на приобретение ценных бумаг по контрагентам и портфелям, лимиты открытой валютной позиции, предельный размер

убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции и позиции по ценным бумагам. В отдельных случаях, определенных лимитной политикой, лимиты устанавливаются Советом директоров. Контроль за соблюдением указанных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

На отчетную дату, как и на начало 2017 года требование к капиталу в отношении совокупного рыночного риска не рассчитывалось в связи с отсутствием в портфеле Банка финансовых активов, предназначенных для торговли, а также других финансовых инструментов, подверженных процентному, фондовому, товарному рискам, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2%.

Убытков от реализации рыночного риска, включая валютный риск, в отчетном и предыдущем периоде Банк не имел.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском в Банке направлено на недопущение прямых или косвенных потерь, вызванных как внутренними, так и внешними факторами, влияющими на финансовую устойчивость Банка. Выявление и оценка операционного риска проводится структурными подразделениями и Службой управления рисками по следующим направлениям: риск персонала, риск процесса, риск технологий, риски среды, риск внешних источников воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается комплексом мер по надлежащему соблюдению внутренних регламентов и процедур путем текущего, последующего контроля, проводимого структурными подразделениями, Службой внутреннего аудита, Ревизионной комиссией и внешним аудитором. Снижению потенциального операционного риска также способствует принятое в Банке разделение функций в проведении сделок и их учете, соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений, регламентирование порядка совершения операций и сделок внутренними нормативно-методологическими документами, разграничение полномочий сотрудников и определение их должностными инструкциями, положениями, систематическое повышение квалификации сотрудников, принятие мер по защите информации и разграничению доступа к ней, юридическое сопровождение сделок и операций, их лимитирование и осуществление жесткого контроля за установленными лимитами, имущественное страхование и другие меры. В Банке разработан и утвержден Советом директоров План мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения (далее – план ОНВД). Корректировка его осуществляется не реже 1 раза в 2 года. Последняя редакция утверждена Советом директоров Банка 01.06.2017.

Контроль за соблюдением процедур управления операционным риском осуществляет Служба внутреннего аудита, в том числе путем проведения проверок. Правлением Банка ежегодно предоставляется отчет о состоянии и контроле за операционным риском Совету директоров.

Для оценки операционного риска Банком принят метод статистического анализа распределения фактических убытков. Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках по структурным подразделениям (направлениям деятельности) и в целом по Банку.

Выявление факторов проявления операционного риска и их контроль осуществляется на основе постоянного мониторинга системы индикаторов. Состав индикаторов и их пороговые значения ежегодно утверждаются Правлением Банка.

Превышения пороговых значений факторов операционного риска, утвержденных Правлением Банка, в отчетном году не допущено. Убытки, понесенные Банком вследствие реализации операционного риска, в отчетном периоде отсутствуют.

Оценка операционного риска в целях определения требований к капиталу проводилась Банком в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» с применением базового индикативного подхода.

Информация о величине требований к капиталу в отношении операционного риска, о величине доходов, используемых в целях оценки требований к капиталу, приведена в Подразделе 2.2. формы 0409808. Дополнительная информация по оценке операционного риска приведена в **Примечании 23.**

Риск инвестиций в долговые инструменты

На отчетную дату у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. В целях оценки риска инвестиций в долговые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проводится анализ чувствительности балансовой стоимости портфеля ценных бумаг, состоящего из ОФЗ (дополнительная информация по указанным ценным бумагам приведена в **Примечании 5**), к единовременному изменению рыночной процентной ставки на 400 базисных пункта методом дюрации в рамках оценки процентного риска банковского портфеля. Результаты подверженности Банка процентному риску приведены ниже.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Оценка риска инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не проводилась в связи с отсутствием в портфеле Банка указанных инструментов.

Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке в процессе предоставления кредитов, привлечения депозитов и других средств юридических лиц по фиксированным процентным ставкам.

Измерение и оценка процентного риска осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) и экономической (чистой) стоимости Банка (капитала).

Дополнительная оценка влияния процентного риска на финансовое положение Банка осуществляется в рамках ежемесячной комплексной оценки способности капитала Банка компенсировать возможные убытки в результате воздействия на его финансовую деятельность вероятного изменения значений определенного набора финансовых факторов риска с применением VaR-анализа и стресс-тестирования финансовых портфелей.

В качестве метода оценки процентного риска в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) использовался ГЭП-анализ с применением стресс-теста на чувствительность чистого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации».

Оценка проводилась как в целом в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (только в рублях, в долларах США). Распределение по временным интервалам активов (пассивов) осуществляется с учетом договорных сроков до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных), включаются в конкретный временной интервал на основании применяемых допущений о предполагаемых сроках их фактического востребования (погашения) или пересмотра (изменения) процентных ставок. Применяемые Банком допущения для оценки процентного риска в основном основываются на статистической обработке исторических данных о погашении заемщиками кредитов, но не более пяти лет и вероятности наступления событий не менее 60%, изучении поведенческих характеристик клиента (контрагента), на применяемых принципах процентной политики в отношении пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

Далее приводятся данные о результатах ГЭП-анализа процентного риска на конец отчетного года в разрезе видов основных валют.

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет до 10 лет	
1	2	3	4	5
Все валюты				
Балансовые активы и внебалансовые требования	8 014 821	2 114 025	2 339	2 232 446
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	174 287	354 608	-	8 836 409
Совокупный ГЭП	7 840 534	1 759 417	2 339	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	246 607	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-246 607	-	-	-
Рубли				
Балансовые активы и внебалансовые требования	8 014 821	2 114 025	2 339	391 665
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	141 432	330 258	-	7 054 839
Совокупный ГЭП	7 873 389	1 783 767	2 339	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	247 202	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-247 202	-	-	-
Доллары США				
Балансовые активы и внебалансовые требования	-	-	-	420 472
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	17 062	7 032	-	1 771 489
Совокупный ГЭП	-17 062	-7 032	-	
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-214	-	-	-
- 400 базисных пунктов	214	-	-	-
Евро				
Балансовые активы и внебалансовые требования	-	-	-	-
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	15 797	17 318	-	-
Совокупный ГЭП	-15 797	-17 318	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-381	-	-	-
- 400 базисных пунктов	381	-	-	-

Проведенное стресс-тестирование чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов на временном интервале до одного года показало, что чистый процентный доход на указанном интервале увеличится при повышении процентных ставок и, соответственно, уменьшится при снижении процентных ставок на 247 млн. рублей.

Для оценки влияния процентного риска на изменение экономической (чистой) стоимости Банка применяется метод дюрации с применением стресс-теста на чувствительность экономической (чистой) стоимости Банка к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов. Согласно рекомендациям Банка России, изложенным в письме от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная указанным методом, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). По состоянию на отчетную дату при росте процентной ставки на 400 базисных пунктов экономическая стоимость Банка уменьшится на 101 млн. руб., что составляет 1,5% к величине собственного капитала Банка.

Приведенные выше данные, а также значение показателя процентного риска, рассчитанного на отчетную дату в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (1,23%), характеризуют уровень процентного риска Банка как «приемлемый».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и прочих выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств, а также в результате неблагоприятной рыночной конъюнктуры, в том числе вызванной финансово-экономическими кризисами (их последствиями), при реализации активов или обеспечении потребности в финансовых ресурсах (фондировании).

Управление риском ликвидности проводится Банком с учетом рекомендаций Банка России, подходов, применяемых в отечественной и международной банковской практике, включая основополагающие принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, принятые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзору. Внутренние документы по управлению риском ликвидности утверждены Советом директоров Банка.

Стратегия и политика по управлению риском ликвидности определяется Советом директоров. Реализацию стратегии и политики по управлению риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

Оценка, анализ, текущий контроль уровня риска ликвидности и составление отчетности органам управления Банка возложены на Службу управления рисками. Управление ресурсами и Казначейство Банка обеспечивают потребность Банка в ликвидных средствах и диверсификацию источников фондирования.

Анализ состояния ликвидности проводится на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Управление ликвидностью осуществляется с учетом влияния кредитного, рыночного, операционного и других рисков. Уровень риска ликвидности определяется с учетом стресс-тестирования и бизнес-стратегии Банка. Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях своевременного и полного исполнения Банком обязательств перед кредиторами (вкладчиками), включая периоды экономической нестабильности, при соблюдении на ежедневной основе нормативов ликвидности на более высоком уровне, чем это установлено Банком России, и достижения оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств. Для поддержания, как текущей платежеспособности, так и на среднесрочную и долгосрочную перспективу, управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с учетом четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами, Службой управления рисками и другими структурными подразделениями Банка. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью предпочтение отдается ликвидности. Объем необходимого капитала для покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности определяется на основании профессионального суждения. Для обеспечения финансовой устойчивости Банка уровень ликвидности поддерживается с учетом создания «подушки» ликвидности, то есть запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы или использованы в качестве залога для привлечения денежных средств при различных негативных (кризисных) сценариях. Преимущество при формировании указанных активов имеют государственные долговые обязательства (ОФЗ). Данные об имеющемся у Банка на отчетную дату портфеле ценных бумаг приведены в **Примечании 5**. В этих же целях Советом директоров устанавливаются более жесткие требования к минимальным значениям нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), чем это предусмотрено Банком России. На 2017 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, предусмотрено

поддержание на ежедневной основе норматива Н2 на уровне не менее 25%, норматива Н3 - не менее 60% при минимальных значениях, установленных Банком России 15 и 50% соответственно.

При формировании временной структуры активов Банк стремится к совпадению и/или контролируемому несовпадению сроков размещения и погашения активов и обязательств. Структура активов по суммам и срокам определяется в зависимости от пассивов.

В отчетном периоде при управлении риском ликвидности Банк денежные средства аккумулировал в составе высоколиквидных активов (краткосрочные депозиты в Банке России, вложения в государственные долговые обязательства), размещал надежным заемщикам, имеющим длительные партнерские отношения с Банком.

В качестве дополнительного источника покрытия возможного дефицита краткосрочной ликвидности Банк рассматривает краткосрочные заимствования у Банка России. С Банком России заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. В соответствии с указанным договором Банку установлен лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту «овернайт» в размере 500 млн. рублей. Обеспечением для предоставления указанных кредитов являются облигации федерального займа (ОФЗ). Сведения об обремененных и необремененных активах приведены выше в подразделе **«Кредитный риск»**. В отчетном периоде Банк для осуществления расчетов кредиты Банка России не привлекал.

Основными источниками обеспечения базы фондирования активных операций, кроме собственных средств, являются средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, привлекаемые на долгосрочные и среднесрочные депозиты, а также стабильные неснижаемые остатки на их расчетных и текущих счетах. Дополнительным источником фондирования служат средства физических лиц. Потребность в фондировании в целях минимизации риска фондирования, то есть риска, связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка, определяется с учетом диверсификации источников и их стоимости.

Текущее состояние ликвидности и риск ее потери оцениваются на основании ежедневного анализа данных платежного календаря (данные предоставляют все структурные подразделения, проводящие сделки и операции), оценки выполнения нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной), установленных Банком России, и прогноза их соблюдения в дальнейшем.

Также оценка риска потери ликвидности проводится на основании анализа данных о суммах и сроках востребования и погашения активов и пассивов Банка (гэп-анализ) и расчета по состоянию на 01 число каждого месяца фактических значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально в целях своевременного реагирования и оперативного принятия необходимых мер, направленных на стабилизацию и предотвращение потери ликвидности, Службой управления рисками проводится стресс-тестирование подверженности Банка риску ликвидности на интервале до 90 дней. При проведении стресс-тестирования используется сценарный метод. В отчетном году использовался сценарий оценки риска потери ликвидности при единовременном воздействии следующих факторов: реклассификация категории качества активов в более высокую группу риска; просрочка погашения крупного кредита заемщиком; невозврат актива, связанный с реализацией кредитного риска; дефолт и банкротство крупных заемщиков (кредиторов) Банка; уменьшение числа клиентов (контрагентов) и отток привлеченных средств; затруднения или невозможность продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, к данному сроку по ожидаемой цене и другие. Дополнительное стресс-тестирование ликвидности может проводиться по решению органов управления в случае изменения условий внешней среды, которые по мнению Банка, могут оказать существенное влияние на состояние ликвидности, в чрезвычайных ситуациях.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка, Службы внутреннего аудита, при необходимости до сведения Совета директоров Банка в порядке, определенном Положением Банка о проведении стресс-тестирования, утвержденным Правлением Банка, и используются для принятия управленческих решений по предотвращению риска потери ликвидности.

Банком в целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения финансовых проблем (кризиса ликвидности) разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка, являющейся составной частью плана ОНиВД. Указанный план предусматривает комплекс мероприятий по укреплению пассивов в зависимости от уровня кризиса ликвидности (низкий, средний, высокий) с указанием ответственных

органов, подразделений за их реализацию, определяет порядок его введения. План в целях его актуализации систематически пересматривается и переутверждается Советом директоров (последняя редакция утверждена 09.01.2017). При разработке плана мероприятий в целях своевременного и адекватного реагирования на проявление кризиса ликвидности, оперативного внесения Банком соответствующих корректив в стратегию и политику управления риском ликвидности в кризисных ситуациях учитываются результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проводимого Службой управления рисками в соответствии с утвержденным Правлением Банка Положением.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке применяется многоуровневая система лимитов, устанавливающая ограничения как в отношении отдельных направлений деятельности Банка, так и отдельных операций и контрагентов (дебиторов и кредиторов) в соответствии с лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка.

Органы управления Банка осуществляют постоянный контроль за состоянием риска ликвидности и реализацией стратегии и политики по его управлению.

Оперативный контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляют руководители структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. Текущий и последующий контроль за соблюдением требований внутренних документов и предусмотренных им процедур по управлению ликвидностью осуществляется Службой внутреннего аудита, начальником Службы управления рисками, заместителем Председателя Правления Банка, курирующим деятельность Службы управления рисками, в пределах их компетенции.

Службой управления рисками Правлению Банка и Службе внутреннего аудита предоставляется отчет о соблюдении нормативов ликвидности на ежедневной основе, о результатах ГЭП-анализа по состоянию на 01 число каждого месяца. Результаты стресс-тестирования предоставляются по мере его проведения. Совету директоров отчет о состоянии риска ликвидности предоставляется ежеквартально в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Регламентом, утвержденным Правлением Банка.

Служба внутреннего аудита о состоянии и контроле риска ликвидности информирует Совет директоров в составе периодических отчетов не реже 1 раза в полугодие. В случае возникновения существенных проблем с ликвидностью, невыполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России или Советом директоров, информация до Совета директоров доводится незамедлительно. Правлением Банка не реже 1 раза в год Совету директоров представляется отчет об управлении ликвидностью и уровне риска ликвидности, в том числе с учетом стресс-тестирования.

Эффективное управление риском ликвидности позволило Банку в отчетном периоде обеспечить бесперебойное и своевременное осуществление всех платежей. Банк имеет достаточный запас ликвидных и высоколиквидных средств для выполнения своих обязательств. На отчетную дату Банк располагает объемом ликвидных средства в размере 7,3 млрд. руб., из них высоколиквидные средства составляют 3,1 млрд. руб. или 42%.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности ежедневно поддерживались на уровне, значительно превышающем как нормативные требования Банка России, так и установленные значения Советом директоров Банка. На отчетную дату значение нормативов Н2 и Н3 составило соответственно 138,9% и 330,6% при минимальных их значениях, установленных Банком России в размере 15% и 50 %, и Советом директоров – в размере 25% и 60%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 5,5% при максимальном его значении, установленном Банком России - 120%. На начало года значения нормативов ликвидности составляли соответственно 48,3%; 171,8%; 5,9%.

Установленные Правлением Банка коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности в течение отчетного года не превышались. На конец отчетного года дефицит ликвидности отсутствует по всем контролируемым Банком срокам. Результаты стресс-тестирования, проведенного на 01.01.2018, свидетельствуют о достаточно высоком уровне финансовой устойчивости Банка к кризисной ситуации.

Далее приведены сведения о распределении балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по контрактным (договорным) срокам востребования (погашения) на конец отчетного года.

тыс. руб.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты, включая остатки на корреспондентских счетах	351 089	-	-	-	-	351 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162 619	-	-	-	-	162 619
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 897 978	944 768	396 878	360 097	9 378	7 609 099
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, в том числе:	1 065 248	-	-	-	-	1 065 248
имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	-	-	1 065 248
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 628	6 628
Требование по текущему налогу на прибыль	120 299	-	-	-	-	120 299
Отложенный налоговый актив	2 851	-	-	-	-	2 851
Прочие активы	7 440	4 523	2 171	-	-	14 134
Итого активов	7 607 524	949 291	399 049	360 097	16 006	9 331 967
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - всего, из них:	2 119 389	68 061	109 538	303 980	6 062	2 607 030
- вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	111 917	32 597	26 038	303 980	-	474 532
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 530	22 510	-	-	-	24 040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	1 080	-	-	3 887	-	4 967
Прочие обязательства	18 029	886	2 983	13 996	-	35 894
Итого обязательств	2 140 028	91 457	112 521	321 863	6 062	2 671 931
Условные обязательства кредитного характера	53 000	512 961	-	28 785	6 062	600 808
Чистый разрыв ликвидности	5 414 496	344 873	286 528	9 449	3 882	6 059 228
Совокупный разрыв (ГЭП)	5 414 496	5 759 369	6 045 897	6 055 346	6 059 228	

28. Управление капиталом

Стратегия, политика, внутренние процедуры по управлению капиталом определены утвержденными Советом директоров Банка «Стратегией по управлению рисками и капиталом», Положением «Об организации внутренних процедур достаточности капитала», разработанными с учетом требований и рекомендаций Банка России, в том числе приведенных в Указании от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия по управлению рисками и капиталом пересматривается не реже одного раза в год.

Управление капиталом осуществляется в целях сохранения финансовой устойчивости Банка, его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в интересах участников Банка, кредиторов (вкладчиков) с учетом поддержания на постоянной основе достаточного размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, исходя из масштабов, сложности операций и стратегических задач Банка, при соблюдении нормативных требований к капиталу, установленных Банком России и международными стандартами.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур по его управлению.

Определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала Банком осуществляется исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, имеющихся источников его привлечения, с учетом вероятной (возможной) потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых может быть обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Плановый (целевой) уровень размера капитала, минимально допустимый уровень достаточности капитала (в случае ужесточения Банком нормативных требований Банка России) определяются при принятии Банком Стратегии развития на трехлетний период исходя из ориентиров роста его бизнеса. Плановый (целевой) уровень капитала уточняется в процессе реализации стратегии на основании результатов всесторонней текущей оценки принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков при принятии Советом директоров ежегодных основных параметров деятельности и устанавливается в Стратегии управления рисками и капиталом. Плановый (целевой) уровень собственных средств (капитала) на 2017 год определен в размере не менее 6,4 млрд. руб., в том числе базового и основного капитала – 6 млрд. рублей. Рост по сравнению с началом 2017 года (на 425 млн. руб.) планировался за счет текущей прибыли. Фактически капитал сформирован с превышением планируемого размера. Данные об объеме капитала, структуре и источниках его формирования приведены в **Примечании 22**.

Текущая потребность в капитале определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Порядок идентификации значимых рисков определен Методикой, утвержденной Правлением Банка.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков потребность в капитале определяется количественными методами. При этом используются стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено Инструкцией Банка России № 180-И.

Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методологией Банка России, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. В целях учета иных видов значимых рисков, методология оценки которых не установлена Банком России, включая процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, для их покрытия выделяется резерв (буфер) капитала. В отчетном году резерв капитала предусматривался в размере 400 млн. рублей.

С учетом величины доступного внутреннего капитала, стратегии и политики Банка по управлению рисками, а также проводимой Банком кредитной политики, Советом директоров ежегодно утверждается совокупный предельный размер риска, который готов принять Банк. Под внутренним капиталом Банк понимает регулятивный капитал, определяемый в соответствии и Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). На 2017 год значение совокупного предельного размера риска установлено в размере 8,9 млрд. рублей.

Подходы к оценке достаточности собственных средств (капитала) и данные о выполнении нормативных требований Банка России к достаточности капитала на начало и конец отчетного периода приведены в **Примечании 23**.

Ежемесячно на основе VaR- метода проводится комплексная оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, связанные с вероятным негативным проявлением рисков.

29. Дивиденды

В отчетном году в соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 26.04.2017 в качестве дивидендов участникам Банка произведены выплаты из прибыли, полученной в 2016 году, в размере 50 млн. руб. (10,2% полученной прибыли) пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Решения о выплате дивидендов за 2017 год на момент составления отчета не принималось.

30. Операции (сделки) со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, № 50н, № 151н.

Кредитование связанных с Банком лиц и другие сделки осуществляются на общих основаниях. Лимиты кредитования юридических лиц и других сделок в объемах, превышающих 3% собственных средств (капитала Банка), и физических лиц в объемах свыше 10 млн. рублей устанавливаются Советом директоров Банка.

В отчетном году кроме кредитных операций со связанными с Банком лицами проводились операции по привлечению их средств на расчетные и депозитные счета и предоставлялись гарантии.

Далее приводится информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными сторонами и о доходах, расходах Банка по указанным операциям (сделкам) на отчетную дату.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций тыс. руб.	Доля операций в балансе или отчете о финансовых результатах %
Кредиты – всего, из них:	313 710	100	537	314 347	3.8
- просроченные	-	-	-	-	-
- реструктурированные	-	-	-	-	-
- льготные	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	65 879	-	54	65 933	x
Чистая ссудная задолженность	247 831	100	483	248 414	3.3
Выданные гарантии	-	-	3 150	3 150	4.3
Резервы на возможные потери по гарантиям и поручительствам	-	-	189	189	x
Выданные гарантии за минусом резерва на возможные потери	-	-	2 961	2 961	4.3
Средства на счетах клиентов	80 483	181 312	127 129	388 924	14.9
Процентные доходы от кредитных операций	37 030	8	68	37 106	4.7
Доходы от предоставления гарантий	-	-	34	34	0.6
Процентные расходы от операций по привлечению средств	663	20 512	3 923	25 098	56.6
Операционные расходы	46			46	0.02

В составе операционных расходов отражены расходы по компенсации медицинских услуг в соответствии с решением Общего собрания участников Банка члену Совета директоров, являющемуся участником Банка. Информация о размерах и структуре выплаченного вознаграждения ключевому персоналу приведена в **Примечании 21**.

Приведенные данные свидетельствуют о незначительном объеме связанного кредитования - менее 4% к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (на начало отчетного года этот показатель составлял около 2%). В составе выданных кредитов, как на отчетную дату, так и в течение предшествующих лет реструктурированные, просроченные кредиты или с просроченными платежами за их пользование, кредиты, выданные на льготных условиях, отсутствовали. Кредиты юридическим лицам, учитывая их незначительный объем и хорошую кредитную историю, выдавались на текущие нужды без обеспечения.

Сделки, в которых имелась заинтересованность связанных с Банком лиц, в отчетном году не заключались.

Взыскания по гарантиям, предоставленным связанным лицам, к Банку не предъявлялись.

Списание Банком безнадежной дебиторской задолженности связанных с Банком лиц не осуществлялось ввиду ее отсутствия.

31. Информация о системе оплаты труда Банка

Система оплаты труда разработана с учетом характера и масштаба деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков и требований Банка России, определенных Инструкцией № 154-И. Филиалов, отделений и иных обособленных структурных подразделений Банк не имеет. В отчетном периоде по сравнению с предыдущим годом существенных изменений в систему оплаты труда Советом директоров Банка не вносилось.

В связи с тем, что Совет директоров Банка состоит из 5 членов, специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Порядок рассмотрения указанных вопросов и принятие решений по ним осуществляется в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка. Подготовка решений по вопросам оплаты труда в соответствии с Политикой организации системы оплаты труда Банка, утвержденной Советом директоров Банка, возложена на Председателя Совета директоров. Решения принимаются коллегиально.

Мониторинг системы оплаты труда проводится Службой внутреннего контроля. Порядок проведения мониторинга утвержден Правлением Банка. Результаты мониторинга рассматриваются Советом директоров не реже 1 раза в год. В отчетном периоде результаты мониторинга рассмотрены на заседании 16.06.2017.

Оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования осуществляется Советом директоров и Ревизионной комиссией Банка. Критериями эффективности функционирования системы оплаты труда служат: уровень реализации Банком стратегических целей и задач на трехлетний период, выполнение годовых планов, принятых Советом директоров Банка в целях их реализации, соблюдение плановых (целевых) уровней рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска, установленных Советом директоров Банка, отсутствие чрезмерных рисков, высокий уровень достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, повышение уровня и качества банковских услуг, их конкурентоспособности, низкий уровень текучести кадров, в первую очередь - высококвалифицированного персонала, а также соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России и внутренних документов Банка и иные показатели, характеризующие деятельность Банка.

Соответствие действующей в Банке системы оплаты труда требованиям Банка России определялось Службой по управлению рисками совместно со Службой внутреннего аудита Банка путем оценки показателя управления риском материальной мотивации (ПУ7) в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», ООО «ФинЭкспертиза» в ходе подготовки аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, а также Банком России. Результаты оценки рассматривались Советом директоров Банка на своих заседаниях. В отчетном периоде рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не вносились. Банком России состояние управления риском материальной мотивации в отчетном году характеризуется как «хорошее».

Принятая в Банке система оплаты труда направлена на построение эффективного механизма управления персоналом Банка, повышение его трудовой мотивации к выполнению стратегических целей и задач, включая обеспечение динамичного роста основных качественных и количественных показателей деятельности Банка, в том числе финансовых, при сохранении адекватного характеру и масштабам деятельности Банка уровня риска, то есть риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с Политикой организации системы оплаты труда, утвержденной Советом директоров Банка, оплата труда работников подразделений осуществляется с учетом дифференцированного подхода, учитывающего занимаемую работником должность, уровень его ответственности, вклад в выполнение стратегических целей и задач, включая финансовые результаты, уровень принятых по их решениям рисков и их воздействие в дальнейшем на деятельность Банка, а также качественные показатели выполнения работниками своих обязанностей и другие факторы. Уровень оплаты труда работников Банка (вознаграждений) определяется

величиной капитала Банка и рентабельностью его деятельности, а также зависит от макроэкономической ситуации и ситуации в банковской сфере. Уровень оплаты труда членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, устанавливается с учетом соблюдения оптимального соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда (стимулирующих выплат), рекомендуемого Инструкцией Банка России № 154-И.

Фонд оплаты труда, включающий стимулирующие выплаты, подразделений внутреннего контроля и управления рисками в целях избежания конфликта интересов формируется с учетом его независимости от размера фонда оплаты труда подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается дифференцированным подходом при определении критериев оплаты труда, включая стимулирующие выплаты, структурных подразделений и каждого сотрудника. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними положениями об их деятельности при определении стимулирующих выплат в соответствии с Положением о премировании сотрудников, утвержденным Советом директоров Банка. Постоянная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, преобладает и составила в 2017 году 85,7%.

Годовой объем затрат на оплату труда работников Банка, а также членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, с выделением нефиксированной части их оплаты труда (стимулирующие выплаты) утверждается Советом директоров одновременно с утверждением ежегодных финансовых и других показателей деятельности. Совет директоров осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, устанавливает должностной оклад Председателю Правления Банка и одобряет должностные оклады членов Правления Банка по представлению Председателя Правления.

В целях осуществления стимулирующих выплат работники Банка разделены на три категории. К 1 категории отнесены члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, к 2 категории – работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, к 3 категории – все остальные работники. По каждой категории определены количественные и/или качественные показатели, являющиеся основанием для стимулирующих выплат. Общим условием для всех категорий является выполнение задач и показателей деятельности Банка, включая финансовые, определенных Советом директоров в годовых планах в целях реализации принятой Общим собранием участников Стратегии развития на трех летний период. Результаты выполнения основных показателей деятельности в отчетном году приведены в **Примечании 1**. В отчетном году Банк от своей деятельности как в предыдущем году получил положительный финансовый результат. Совокупный доход Банка составил 733,7 млн. руб. (в 2016 году – 497,1 млн. руб.). Прибыль после налогообложения превысила планируемую на 71,3%, полученную в 2016 году – на 47,4% и составила 719,4 млн. рублей.

Банк при определении размеров вознаграждения работникам также учитывает уровни значимых рисков, которым подвергается в результате их действий, и уровень совокупного риска. В связи с приоритетностью кредитных операций в деятельности Банка, наиболее значимым риском является кредитный риск. К значимым рискам Банк относит также операционный риск. Информация об уровне принятых рисков и действующей системе управления рисками приведена в **Примечании 27**.

Положением о премировании сотрудников Банка, утвержденным Советом директоров, в целях учета влияния рисков на деятельность Банка и его финансовые результаты в качестве основных показателей для выплаты премии членам Правления и иным лицам, принимающим риски, предусмотрены следующие показатели: отсутствие превышения совокупного уровня риска и плановых (целевых) уровней значимых рисков, определяемых Стратегией управления рисками и капиталом в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, соблюдение пороговых значений, предельных коэффициентов уровня рисков, лимитов, установленных Советом директоров и Правлением Банка; сохранение капитала Банка, позволяющего покрывать принятые и потенциальные риски без ущерба для его финансовой устойчивости; отсутствие действий, нанесших ущерб репутации Банка или повлиявших на реализацию рисков, приводящих к угрозе финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с Политикой организации системы оплаты труда, утвержденной Советом директоров, Банком в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающим риски, с 2015 года применяется порядок отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Порядок корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, утвержден Советом директоров Банка. Указанным Порядком определены качественные и количественные показатели для корректировки вознаграждений, исходя из масштаба деятельности Банка, структуры принимаемых рисков, действующей системы стимулирования, в том числе: достигнутый финансовый результат деятельности, состояние соблюдения Банком обязательных нормативов Банка России, предельных значений уровня рисков, установленных Правлением Банка и Советом директоров Банка, величина безнадёжной ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка результативности работы Банка со стороны Совета директоров и др. Согласно Порядку отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке подлежит 50 процентов размера нефиксированной части оплаты труда членов Правления и иных работников, принимающих риски, на срок 3 года и предусмотрена возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. По истечении срока отсроченная часть вознаграждения выплачивается на основании решения Совета директоров.

Вознаграждение работникам Банка включает: фиксированную часть - выплаты по установленным должностным окладам согласно штатному расписанию и нефиксированную часть - выплаты стимулирующего характера, включающие премии за выполнение количественных и качественных показателей, разовые премии; выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы, условиями труда и другие выплаты, предусмотренные законодательством, а также иные виды возмещений сотрудникам Банка, к которым относится оплата добровольного медицинского страхования, услуг медицинских стационарных учреждений. В связи с тем, что Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, в практике Банка не применяется. Конкретные условия оплаты труда работника определяются трудовым договором.

Информация об объеме вознаграждения работникам Банка в отчетном и в 2016 году, о размере выплат ключевому персоналу в отчетном году, структуре выплат, о разработанных внутренних документах, регламентирующих систему оплаты труда в Банке, приведена в **Примечании 21**.

Далее приводится информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

В соответствии с Политикой организации системы оплаты труда Правлением Банка в отчетном году к иным работникам, принимающим риски, отнесены начальники структурных подразделений, осуществляющих основные активные и пассивные операции, в том числе являющиеся членами Кредитного комитета.

Данные о размере и структуре выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

	2017 год		2016 год	
	Объем выплат тыс. руб.	Удельный вес %	Объем выплат тыс. руб.	Удельный вес %
Численность	8	x	7	x
Выплаты членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски всего, в том числе:	42 847	100	34 071	100
- фиксированная часть	31 939	74.5	29 991	88.0
- нефиксированная часть – всего, из них:	10 908	25.5	4 080	12.0
выплаты стимулирующего характера	10 468	24.5	3 407	10.0
оплата добровольного медицинского страхования и медицинских услуг	440	1.0	673	2.0
Отсроченное вознаграждение	10 468	x	2 457	x

Информация о размере и структуре произведенных выплат в отчетном году в разрезе категорий работников приведена далее.

Показатели	Члены исполнительных органов Банка		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во выплат	Объем выплат тыс. руб.	Кол-во выплат	Объем выплат тыс. руб.
Кол-во работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	x	5	x	3
Общая сумма выплат – всего, в том числе:	x	33 299	x	9 548
Фиксированная часть выплат (по окладам)	x	24 849	x	7 090
Нефиксированная часть выплат, в том числе:	x	8 450	x	2 458
выплаты стимулирующего характера – всего, из них:	x	8 120	x	2 348
- премии за выполнение показателей деятельности	2	8 120	2	2 348
- разовые премии	-	-	-	-
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
выходные пособия	-	-	-	-
оплата добровольного медицинского страхования и медицинских услуг	x	330	x	110

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с Политикой организации оплаты труда в Банке (свыше 10 млн. руб. одновременно и более 1 процента от величины капитала Банка в совокупности), членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в отчетном году не выплачивались. Выплаты при приеме на работу не осуществлялись, выходные пособия не выплачивались.

Ниже приводится информация об отсроченных стимулирующих выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

тыс. руб.

Показатели	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий размер отсроченных вознаграждений в отчетном периоде - всего, из них:	8 120	2 348
- в денежной форме	8 120	2 348
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	16 240	4 696

В отчетном периоде отсрочка стимулирующих выплат членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, произведена в соответствии с действующим Порядком с учетом структуры и объемов выплат в размере 50% от суммы премий за выполнение показателей деятельности Банка сроком на 3 года. На конец 2017 года числящиеся на балансовом счете 60349 обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений с учетом дисконтирования составили 16979 тыс. рублей. Корректировка отсроченных вознаграждений по результатам деятельности указанных лиц в отчетном периоде не проводилась.

32. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	224 258	39 201
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	5 760	6 066
2.1	банкам – нерезидентам	5 760	6 066
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 546 720	1 480 595
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 546 717	1 480 591
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	4

Корреспондентские счета Банком открыты в USD и EUR в Raiffeisen Bank International AG, Vienna (Австрия) и в дочернем Банке ВТБ (ПАО) - VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне).

К ссудам, предоставленным банкам-нерезидентам, относятся прочие размещенные средства (платежная гарантия) в VTB Bank (Europe) SE, учитываемые на балансовом счете 32301.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

В.Б. Ученик

[Handwritten signature]

Е.А.Тарасова

26 МАР 2018

Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена к выпуску годовым Общим собранием участников Банка «05» апреля 2018 года.