

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» за 2017 год**

<b>Содержание</b>	
<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>25</b>
<b>1. Общая информация</b>	<b>25</b>
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	25
1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25
1.3. Информация о банковской группе	25
1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	26
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b>	<b>26</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка</b>	<b>27</b>
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	27
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	27
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	28
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	28
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	35
3.6. Изменения в учётной политике на следующий отчётный год	37
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	37
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)</b>	<b>37</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	37
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
4.3. Чистая ссудная задолженность	38
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	39
4.5. Основные средства и нематериальные активы	40
4.6. Прочие активы	41
4.7. Средства кредитных организаций	42
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
4.9. Прочие обязательства	43
4.10. Уставный капитал Банка	43
<b>5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)</b>	<b>44</b>
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	44
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
5.3. Налоги	44
5.4. Вознаграждение работникам	45
<b>6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)</b>	<b>45</b>
<b>7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)</b>	<b>52</b>
<b>8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)</b>	<b>52</b>
<b>9. Справедливая стоимость</b>	<b>53</b>
<b>10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля</b>	<b>54</b>

10.1. Структура корпоративного управления	54
10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	55
<b>11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</b>	<b>58</b>
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	58
11.2. Кредитный риск	60
11.3. Страновой риск	68
11.4. Рыночный риск	68
11.5. Операционный риск	71
11.6. Риск ликвидности	72
11.7. Правовой риск	77
11.8. Регуляторный риск	77
11.9. Стратегический риск	77
11.10. Риск потери деловой репутации	78
11.11. Уровень достаточности собственных средств(капитала) для покрытия рисков	78
<b>12. Операции со связанными с Банком сторонами</b>	<b>79</b>
12.1. Операции с управленческим персоналом	79
12.2. Операции с прочими связанными сторонами	79
<b>13. Информация о системе оплаты труда в Банке</b>	<b>81</b>
<b>14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</b>	<b>86</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

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

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк».

Сокращенное наименование: АО «СМБСР Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Место нахождения (почтовый адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», 20 этаж.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525470.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005450.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 287-82-00 (тел.), +7 (495) 287-82-01 (факс).

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1097711000045. Свидетельство серии 77 № 010844560.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Едином государственном реестре юридических лиц: 7 апреля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

#### **1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года. Все суммы в отчетных формах и Пояснительной информации к ним представлены в тысячах российских рублей.

#### **1.3. Информация о банковской группе**

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (1%).

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк., местом регистрации которой является Япония.

#### ***1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Банк действует на основании лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3494 от 18 ноября 2014 года (выдана взамен лицензии на осуществление банковских операций № 3494 от 25 июля 2012 года) без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 12 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии:

лицензия ЛСЗ № 0013395 от 27 марта 2015 года, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств). Лицензия предоставлена бессрочно.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 6 337 832 тыс. руб. (14%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 5 715 667 тыс. руб. (с 44 373 159 тыс. руб. до 50 088 826 тыс. руб. или на 13%), а также роста портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 453 982 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 5 867 153 тыс. руб. (17%). Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 8 701 349 тыс. руб. (45%), так как в 2017 году наблюдался существенный рост привлечений средств юридических лиц на краткосрочные депозиты до 3 месяцев.

Чистая прибыль за 2017 год по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 30% (201 469 тыс. руб.) из-за роста процентных расходов по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 341 917 тыс. руб. (26%), что частично было компенсировано восстановлением резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также получением доходов от переоценки иностранной валюты благодаря укреплению среднего курса российского рубля относительно доллара и евро в течение отчетного периода по отношению к аналогичным средним значениям за 2016 год. На момент подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка решений по распределению чистой прибыли принято не было.

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка***

#### ***3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

#### ***3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), производным финансовым инструментам, расчётов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2017 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учёта и отчетности.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

### **3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутренней Политикой по формированию резервов на возможные потери создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде, в целях формирования резерва ссуды не объединяются в портфели однородных ссуд, то есть в группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П.

#### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Банк не выдает кредитов физическим лицам.

### ***Ценные бумаги***

Ценные бумаги на балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», которые учитываются по справедливой стоимости.

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

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. В дальнейшем учет таких ценных бумаг ведется по балансовой стоимости без переоценки.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

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

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – «Указание ЦБ РФ 3565-У»).

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), а также сделки, подлежащие учету в качестве ПФИ, подлежат учету на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Президентом Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в дату признания ПФИ, в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ.

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

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, также отражаются на счетах главы Г.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах главы Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

### **Основные средства**

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не владеет земельными участками и недвижимым имуществом.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. При определении сроков полезного использования различных объектов основных средств Банк руководствуется действующей Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- |                                   |               |
|-----------------------------------|---------------|
| - оборудование                    | от 2 до 7 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 3 до 7 лет |
| - программное обеспечение         | от 1 до 5 лет |

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

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

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов, Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### ***Материальные запасы***

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в российских рублях. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

#### ***Операции и переоценка средств в иностранных валютах***

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

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

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

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

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

#### ***3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 31 декабря 2016 года.

#### ***Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.***

Оценка и учет операций и событий, а также признание доходов и расходов основаны следующих принципах:

- Непрерывность деятельности - принцип, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - принцип означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении.

- Постоянство правил ведения бухгалтерского учета - принцип означающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность - принцип, означающий, что активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций - принцип, согласно которому операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ.
- Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой - принцип, означающий, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Оценка активов и обязательств. Переоценка средств в иностранной валюте.

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются (исключения из данного принципа могут быть предусмотрены нормативными документами ЦБ РФ).
- Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В течение 2017 года Банк не вносил изменений в учетную политику и расчетные оценки, в связи с чем отсутствует необходимость в корректировках в целях сопоставимости показателей деятельности Банка.

Все активы и обязательства Банка оценены надежно; используемая для оценки информация получена из достоверных, надежных и публичных источников.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты представлены ниже (п.3.7).

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Существенные ошибки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

### **3.6. Изменения в учётной политике на следующий отчётный год**

Банк исходит из того, что в 2018 году будет непрерывно осуществлять свою деятельность. Банк не планирует внесение существенных изменений в учетную политику в отношении уже осуществляемых видов операций, предоставляемых услуг и совершаемых сделок.

Изменения (уточнения) в учетную политику могут быть внесены в связи с началом осуществления новых видов операций, услуг, сделок, а также в связи с поправками и усовершенствованием действующего законодательства в области бухгалтерского учета.

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

### **3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- начисление налога на прибыль – в сумме 21 335 тыс. руб.;
- начисление предстоящих расходов – в сумме 21 тыс. руб.

Указанные события отрицательно повлияли на величину финансового результата и величину собственных средств Банка в размере 21 356 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	1 020 598	881 461
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	546 653	643 000
Российская Федерация	11 447	3 489
Иные государства	535 206	639 511
	<b>1 567 251</b>	<b>1 524 461</b>

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

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>46 352</b>	<b>25 234</b>
СВОП	28 917	1 757
Форварды с иностранной валютой	17 435	23 477
	<b>46 352</b>	<b>25 234</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	28 992 001	27 906 569
в том числе, депозиты в ЦБ РФ	16 950 000	7 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 421 484	16 926 054
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>50 413 485</b>	<b>44 832 623</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(324 659)	(459 464)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>50 088 826</b>	<b>44 373 159</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее (в разрезе ОКВЭД):

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	28 992 001	27 906 569
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 421 484	16 926 054
Энергетика	443 078	1 866 366
Инвестиционные проекты	6 111 486	6 280 017
Оптовая и розничная торговля	4 311 500	900 200
Производство	7 396 614	5 681 383
Операции с недвижимым имуществом	1 728 006	1 819 707
Лизинг и предоставление прочих финансовых услуг	1 400 000	350 000
Прочие размещенные средства	30 800	28 381
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>50 413 485</b>	<b>44 832 623</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(324 659)	(459 464)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>50 088 826</b>	<b>44 373 159</b>

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества согласно внутренней политике по формированию резервов на возможные потери. Ниже приведены основные подходы указанной политики.

Каждой категории качества финансового актива соответствует определенный диапазон расчетных резервов. Банк использует следующие подходы по установлению (выбору) конкретного резерва из заданного диапазона.

- Резервы ранжируются, как правило, с соблюдением шагового интервала либо в 5% (для диапазона от 1% до 50%), либо в 10% (для диапазона от 51% до 100%).

- Резервы в диапазоне от 1% до 40% устанавливаются в зависимости от степени отклонения четырех выбранных индикаторов (динамики продаж, чистой прибыли или убытка, кредитной нагрузки и возможных скрытых потерь), каждому из которых присваивается оценочный балл от 1 (минимальный риск) до 4 (высокий риск).
- Общее (суммарное) значение баллов оценки по всем четырем индикаторам (в сочетании с финансовым положением заемщика/контрагента и обслуживанием им долга) соответствует определенному расчетному резерву.
- Резервы в размере от 45% до 100% устанавливаются в случае наличия у заемщика/контрагента отрицательного капитала и/или в зависимости от длительности просроченной ссудной задолженности.
- Расчетный резерв устанавливается при подготовке первоначальной кредитной заявки (профессионального суждения), а затем пересматривается на регулярной основе.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	454 982	1 000
	<b>454 982</b>	<b>1 000</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>102 552</b>	<b>1 000</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	102 552	1 000
<b>Облигации Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>352 430</b>	<b>0</b>
Облигации Центрального банка Российской Федерации	352 430	0
	<b>454 982</b>	<b>1 000</b>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года отсутствовали активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	31.01.2018
Облигации Центрального банка Российской Федерации	14.02.2018	14.03.2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	14.06.2017

#### 4.5. Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	128 738	94 846	40 428	0	34 560	298 572
Поступления	0	3 148	4 533	4 436	7 081	19 198
Выбытие	0	(9 387)	(1 134)	0	(3 735)	(14 256)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>128 738</b>	<b>88 607</b>	<b>43 827</b>	<b>4 436</b>	<b>37 906</b>	<b>303 514</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(91 837)	(39 542)	(31 135)	0	(3 542)	(166 056)
Начисленная амортизация за год	(17 374)	(34 344)	(2 540)	0	(7 427)	(61 685)
Выбытие	0	9 387	1 134	0	355	10 876
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(109 211)</b>	<b>(64 499)</b>	<b>(32 541)</b>	<b>0</b>	<b>(10 614)</b>	<b>(216 865)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>19 527</b>	<b>24 108</b>	<b>11 286</b>	<b>4 436</b>	<b>27 292</b>	<b>86 649</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы Банка отсутствуют.

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	114 646	26 812	31 766	50 385	0	223 609
Поступления	14 092	17 649	8 662	0	34 560	74 963
Перевод в другую категорию	0	50 385	0	(50 385)	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>128 738</b>	<b>94 846</b>	<b>40 428</b>	<b>0</b>	<b>34 560</b>	<b>298 572</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(74 628)	(21 052)	(28 981)	0	0	(124 661)
Начисленная амортизация за год	(17 209)	(18 490)	(2 154)	0	(3 542)	(41 395)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>(91 837)</b>	<b>(39 542)</b>	<b>(31 135)</b>	<b>0</b>	<b>(3 542)</b>	<b>(166 056)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>36 901</b>	<b>55 304</b>	<b>9 293</b>	<b>0</b>	<b>31 018</b>	<b>132 516</b>

В течение 2017 и 2016 годов переоценка основных средств не производилась.

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	180 807	231 655
Комиссии за организацию кредитных сделок	69 120	0
Расчеты с биржей и по брокерским операциям	55 238	70 540
Прочие комиссии	433	1 061
Резерв под обесценение	(277)	(2 523)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>305 321</b>	<b>300 733</b>
Расходы будущих периодов	9 161	7 312
Авансы уплаченные	38 547	41 382
Прочие	1 949	1 492
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 643	6 594
Резерв под обесценение	(37 662)	(41 382)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>13 638</b>	<b>15 398</b>
	<b>318 959</b>	<b>316 131</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 523	41 382	43 905
Чистое восстановление резерва под обесценение	(2 246)	(3 720)	(5 966)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>277</b>	<b>37 662</b>	<b>37 939</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 381	0	1 381
Чистое создание резерва под обесценение	1 142	41 382	42 524
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 523</b>	<b>41 382</b>	<b>43 905</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты, отсутствует в составе прочих активов.

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	271 393	321 672
Межбанковские кредиты и депозиты	12 213 684	14 832 341
	<b>12 485 077</b>	<b>15 154 013</b>

#### 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>1 536 838</b>	<b>1 845 214</b>
- Юридические лица (резиденты)	1 461 540	1 675 273
- Юридические лица (нерезиденты)	75 298	169 941
<b>Срочные депозиты</b>	<b>26 425 772</b>	<b>17 416 047</b>
- Юридические лица (резиденты)	26 322 499	17 416 047
- Юридические лица (нерезиденты)	103 273	0
	<b>27 962 610</b>	<b>19 261 261</b>

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее (в разрезе ОКВЭД):

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производство	19 385 019	14 327 583
Оптовая и розничная торговля	7 010 826	3 815 859
Организация грузоперевозок	626 012	474 553
Операции с недвижимым имуществом	439 556	29 391
Инвестиционные проекты	183 817	252 547
Деятельность в области здравоохранения	120 678	0
Энергетика	65 412	154 577
Разработка компьютерного программного обеспечения	41 700	147 639
Лизинг	18 327	19 698
Рекламная деятельность	10 819	14 872
Прочие	60 444	24 542
	<b>27 962 610</b>	<b>19 261 261</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	187 791	300 927
Прочая кредиторская задолженность	23 392	40 132
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	46 779	63 263
Резервы предстоящих отпусков	13 959	13 622
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>271 921</b>	<b>417 944</b>
Доходы будущих периодов	4 329	0
Кредиторская задолженность по прочим налогам	20 587	37 832
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>24 916</b>	<b>37 832</b>
	<b>296 837</b>	<b>455 776</b>

В составе прочих обязательств отсутствуют неисполненные своевременно Банком обязательства.

#### 4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2018 года, как и по состоянию на 1 января 2017 года, уставный капитал был сформирован из 6 400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. В течение 2017 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

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

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	461 983	9 449	41 386	512 818
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(137 047)	58	(3 724)	(140 713)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>324 936</b>	<b>9 507</b>	<b>37 662</b>	<b>372 105</b>

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	777 607	100	0	777 707
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(315 624)	9 349	41 386	(264 889)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>461 983</b>	<b>9 449</b>	<b>41 386</b>	<b>512 818</b>

### 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(72 148)	98 792
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	212 866	(76 798)
	<b>140 718</b>	<b>21 994</b>

### 5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	161 201	266 400
Отложенный налог	0	869
Прочие налоги, в т.ч.:	89 484	95 409
НДС	56 183	68 075
Налог на имущество	622	976
Прочие налоги	32 679	26 358
	<b>250 685</b>	<b>362 678</b>

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	160 457	266 396
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	744	4
	<b>161 201</b>	<b>266 400</b>

#### **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не признавал отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

#### **5.4. Вознаграждение работникам**

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам и другие расходы на содержание персонала	361 031	433 675
Прочие выплаты	53 074	85 344
Налоги и отчисления по заработной плате	45 033	63 735
	<b>459 138</b>	<b>582 754</b>

### **6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)**

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 400 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, эмиссионный доход в сумме 2 800 000 тыс. руб., сформированный за счет проведения выпуска ценных бумаг.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), предъявляемым к субординированным кредитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

Выплата дивидендов за 2017 и 2016 годы не осуществлялась.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	470 422	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	465 850
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	40 447 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	2 880 010	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 345 860
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 880 010
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	86 649	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27 478	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 478
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	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	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51 090 461	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

Информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	671 891	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	664 582
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	34 415 274	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	3 032 845	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 697 427
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 032 845
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	132 516	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12 407	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12 407
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	45 017 159	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

## 7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

Начиная с 1 января 2015 года, Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага в соответствии с письмом ЦБ РФ от 30 июля 2013 года № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага».

Значение показателя финансового рычага и его компоненты за 2017 год не претерпели существенных изменений. По состоянию на 1 января 2018 года, 1 октября 2017 года, 1 июля 2017 года и 1 апреля 2017 года значение показателя финансового рычага составило – 20,3%, 22,7%, 24,3% и 25,4% соответственно (1 января 2017 года, 1 октября 2016 года, 1 июля 2016 года и 1 апреля 2016 года значение показателя финансового рычага составило – 23,3%, 23,6%, 23,7 и 25,4%).

Основные причины расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив)	52 908 594	46 591 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(389 458)	(244 613)
Прочие	(9 160)	(3 769)
Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	52 509 976	46 343 498

## 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	934 471	(415 249)	519 222
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	0	(465 266)	(465 266)
Влияние изменений официального курса валют	0	(11 166)	(11 166)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	934 471	(891 681)	42 790

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(133 777)	(300 443)	(434 220)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	0	(75 963)	(75 963)
Влияние изменений официального курса валют	0	(149 560)	(149 560)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(133 777)	(525 966)	(659 743)

## **9. Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по справедливой стоимости отражены сделки, оцениваемые по правилам для производных финансовых инструментов и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Для определения справедливой стоимости Банк использует широко признанные модели оценки финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. В частности, при определении справедливой стоимости валютных форвардных контрактов Банком применяется метод дисконтирования потоков денежных средств на основе данных кривых доходностей иностранных валют, общедоступных в информационной системе Bloomberg.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

### ***Иерархия оценок справедливой стоимости***

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты (активы)	0	46 352	46 352
- Производные финансовые инструменты (обязательства)	0	(43 487)	(43 487)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	454 982	0	454 982

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты (активы)	0	25 234	25 234
- Производные финансовые инструменты (обязательства)	0	(24 823)	(24 823)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	1 000	0	1 000

## **10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **10.1. Структура корпоративного управления**

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

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

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом, Правлением и Президентом.

Основными органами управления Банка являются Наблюдательный Совет, Правление и Президент.

Общее собрание акционеров назначает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

Президент – Андо Такаки; согласно п.14.1 Устава Президент осуществляет функции Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

1. Тецуро Имаеда – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кен Такахашаи;
3. Кеитиро Накамура;
4. Йосихиро Хякутомэ;
5. Такаки Андо.

В течение 2017 года в состав Наблюдательного Совета Банка были избраны Кен Такахашаи и Йосихиро Хякутомэ, из состава Наблюдательного Совета выбыли Кеничи Хосоми и Хироюки Мураока (Протокол Внеочередного Общего собрания акционеров от 26 июня 2017 года).

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

1. Андо Такаки – Президент (Председатель Правления);
2. Фунакоши Кан – Вице-президент;
3. Гукова Стелла Дмитриевна – руководитель Департамента юридической поддержки и комплаенс контроля;
4. Синалеев Александр Николаевич – руководитель Департамента управления рисками.

В течение 2017 года в составе Правления произошло одно изменение. Решением Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол от 24 марта 2017 года) Банка из состава Правления исключен Финансовый директор Зык Матвей Александрович и включена в состав Правления руководитель Департамента юридической поддержки и комплаенс контроля Гукова Стелла Дмитриевна.

Ни один из членов Наблюдательного Совета и/или Правления, а также Президент не владеют акциями Банка.

На ежегодной основе Банк проводит оценку своего корпоративного управления в целях реализации рекомендательного Письма ЦБ РФ № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» от 7 февраля 2007 года, с учетом подходов, изложенных в Письмах ЦБ РФ № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13 сентября 2005 года и № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» от 6 февраля 2012 года. Результаты оценки представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету, а также, по запросу направляются в ЦБ РФ.

## ***10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля***

Наблюдательный Совет обеспечивает создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором Банка; своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками так, как это определено нормативными актами ЦБ РФ;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности так, как это определено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов в Банке;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

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

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка: Общее собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (далее – Служба комплаенс-контроля);

- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка);
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая целостность баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Основные функции Службы комплаенс-контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе комплаенс-контроля, и система управления рисками, и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру деятельности и уровню сложности операций.

## ***11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом***

### ***11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК» или «ICAAP»). ВПОДК (ICAAP) Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск концентрации, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Банком разработана Стратегия по управлению рисками и капиталом, которая определяет склонность Банка к риску, а также определяет подходы к идентификации, оценке и управлению рисками. Управление рисками осуществляется с помощью установления лимитов рисков и соответствующих контролей, а также постоянной оценки уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, банковского регулирования, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение Стратегии по управлению рисками и капиталом, политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за одобрение процедур по управлению рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Наблюдательному Совету. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Наблюдательного Совета и его исполнительных органов относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный Совет на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое иное время по собственной инициативе, по решению Общего собрания, Наблюдательного Совета или по требованию Акционера (Акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. В компетенцию Ревизионной комиссии Банка входит проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих его деятельность, законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояния кассы и имущества, а также организации внутреннего контроля в Банке.

Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Председатель Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии на первом заседании Ревизионной комиссии. Принятие кредитных рисков одобряется кредитным комитетом, лимиты на принятие рыночных рисков, процентных рисков и риска ликвидности устанавливаются приказом Президента Банка. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль рисков, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

## 11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Политика по управлению кредитным риском, Политика по формированию резерва на возможные потери, а также процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составляло 20,2% (по состоянию на 1 января 2017 года: 21,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Энергетика	Инвестиционные проекты	Производство	Операции с недвижимым имуществом	Оптовая и розничная торговля, лизинг	Финансовый сектор	Государственный сектор	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 410 056	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	546 653	0	546 653
Чистая ссудная задолженность	443 078	6 025 170	7 197 071	1 728 006	5 703 500	28 992 001	0	50 088 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16 687	0	455	29 210	0	46 352
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	352 430	102 552	454 982
Прочие финансовые активы	658	0	10 888	20 618	18 277	254 880	0	305 321
	<b>443 736</b>	<b>6 025 170</b>	<b>7 224 646</b>	<b>1 748 624</b>	<b>5 722 232</b>	<b>31 585 230</b>	<b>102 552</b>	<b>52 852 190</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Энергетика	Инвестиционные проекты	Производство	Операции с недвижимым имуществом	Оптовая и розничная торговля, лизинг	Финансовый сектор	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 126 074	1 126 074
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	643 000	643 000
Чистая ссудная задолженность	1 866 366	6 128 017	5 593 800	1 819 707	1 058 700	27 906 569	44 373 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23 037	0	440	1 757	25 234
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	1 000	1 000
Прочие финансовые активы	3 028	849	10 812	0	14 612	271 432	300 733
	<b>1 869 394</b>	<b>6 128 866</b>	<b>5 627 649</b>	<b>1 819 707</b>	<b>1 073 752</b>	<b>29 949 832</b>	<b>46 469 200</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственный сектор	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	1 410 056	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	0	546 653	0	546 653
Чистая ссудная задолженность	21 096 825	28 992 001	0	50 088 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 142	29 210	0	46 352
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	352 430	102 552	454 982
Прочие финансовые активы	50 441	254 880	0	305 321
	<b>21 164 408</b>	<b>31 585 230</b>	<b>102 552</b>	<b>52 852 190</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	1 126 074	1 126 074
Средства в кредитных организациях	0	643 000	643 000
Чистая ссудная задолженность	16 466 590	27 906 569	44 373 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 477	1 757	25 234
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 000	1 000
Прочие финансовые активы	29 301	271 432	300 733
	<b>16 519 368</b>	<b>29 949 832</b>	<b>46 469 200</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), Содружеству Независимых Государств (СНГ) и группе развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 410 056	0	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	11 447	0	535 206	546 653
Чистая ссудная задолженность	48 303 220	57 600	1 728 006	50 088 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 513	0	24 839	46 352
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	0	0	454 982
Прочие финансовые активы	215 468	115	89 738	305 321
	<b>50 416 686</b>	<b>57 715</b>	<b>2 377 789</b>	<b>52 852 190</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 126 074	0	1 126 074
Средства в кредитных организациях	3 489	639 511	643 000
Чистая ссудная задолженность	39 605 868	4 767 291	44 373 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 234	0	25 234
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	0	1 000
Прочие финансовые активы	232 457	68 276	300 733
	<b>40 994 122</b>	<b>5 475 078</b>	<b>46 469 200</b>

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска на 1 января 2018 года в соответствии с пунктом 2.3. Инструкция ЦБ РФ № 180-И.

Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». В категории «Прочие активы» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств(капитала):

- операции с повышенными коэффициентами риска (ПК);
- код 8847;
- код РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента);
- код КРС (величина кредитного риска по производным финансовым инструментам),
- операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (по ссудам, предоставленным в иностранной валюте) (ПКв).

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 410 056	0	0	0	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	0	546 653	0	0	0	546 653
Чистая ссудная задолженность	16 950 000	19 964 719	0	9 115 706	4 058 401	50 088 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	46 352	46 352
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	0	0	0	0	454 982
Прочие финансовые активы	10 478	181 677	0	86 875	26 291	305 321
	<b>18 825 516</b>	<b>20 693 049</b>	<b>0</b>	<b>9 202 581</b>	<b>4 131 044</b>	<b>52 852 190</b>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 126 074	0	0	0	0	1 126 074
Средства в кредитных организациях	0	643 000	0	0	0	643 000
Чистая ссудная задолженность	7 000 000	21 848 195	0	10 095 432	5 429 532	44 373 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	25 234	25 234
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	0	0	0	0	1 000
Прочие финансовые активы	5 715	188 815	0	94 758	11 445	300 733
	<b>8 132 789</b>	<b>22 680 010</b>	<b>0</b>	<b>10 190 190</b>	<b>5 466 211</b>	<b>46 469 200</b>

### ***Просроченная и реструктурированная задолженность***

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 16 075 956 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 171 020 тыс. руб.), что составляет 75% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 30% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 9 753 216 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 274 235 тыс. руб.), что составляет 58% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 21% от общей величины активов Банка.

В 2017 и 2016 годах ссудная задолженность за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам не списывалась.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года просроченная ссудная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года просроченная задолженность по прочим активам отсутствует.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Информация о совокупном объёме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года (до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 410 056	1 126 074
Средства в кредитных организациях	546 653	643 000
Чистая ссудная задолженность	50 088 826	44 373 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 352	25 234
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	1 000
Прочие финансовые активы	305 321	300 733
	<b>52 852 190</b>	<b>46 469 200</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	546 653	546 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	50 088 826	31 663 085	3 536 558	6 545 556	8 637 486	30 800	6 525 622	324 659	8 775	96 769	188 315	30 800	324 659
Прочие финансовые активы	305 321	261 956	8 146	35 495	0	1	13 156	277	8	268	0	1	277
	<b>50 940 800</b>	<b>32 471 694</b>	<b>3 544 704</b>	<b>6 581 051</b>	<b>8 637 486</b>	<b>30 801</b>	<b>6 538 778</b>	<b>324 936</b>	<b>8 783</b>	<b>97 037</b>	<b>188 315</b>	<b>30 801</b>	<b>324 936</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	643 000	643 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	44 373 159	33 690 227	400 000	2 387 200	6 292 108	2 063 088	5 858 443	459 464	3 500	320 083	0	135 881	459 464
Прочие финансовые активы	300 733	284 009	129	19 112	0	4	4 389	2 523	1	2 518	0	4	2 523
	<b>45 316 892</b>	<b>34 617 236</b>	<b>400 129</b>	<b>2 406 312</b>	<b>6 292 108</b>	<b>2 063 092</b>	<b>5 862 832</b>	<b>461 987</b>	<b>3 501</b>	<b>322 601</b>	<b>0</b>	<b>135 885</b>	<b>461 987</b>

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

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>22 132 052</b>	<b>3 628 893</b>	<b>25 760 945</b>
Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	22 132 052	3 628 893	25 760 945
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	60 000	0	60 000
	<b>22 192 052</b>	<b>3 628 893</b>	<b>25 820 945</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>16 088 207</b>	<b>909 854</b>	<b>16 998 061</b>
Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	16 088 207	909 854	16 998 061
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>704 935</b>	<b>0</b>	<b>704 935</b>
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	704 935	0	704 935
	<b>16 793 142</b>	<b>909 854</b>	<b>17 702 996</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	51 596 406	974 972
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	236 073	236 073
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	432 474	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	27 491 005	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 413 074	738 899
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	91 462	0
9	Прочие активы	0	0	292 866	0

### ***Ссуды юридическим лицам***

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам.

Банк придерживается консервативной политики, признавая в качестве обеспечения:

а) гарантии и поручительства юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг, присвоенный кредитными агентствами S&P;

б) гарантийные депозиты, отвечающие требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П;

в) гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее, при условии, что размер гарантии или поручительства не превышает 50% чистых активов данного поручителя или гаранта.

Прочие виды обеспечения не учитываются в качестве фактора, снижающего кредитные риски.

Банком осуществляется постоянный мониторинг финансового состояния поручителей или гарантов, предоставивших обеспечение, указанное в п.п. а) и в).

### ***11.3. Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.4.

### ***11.4. Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Президентом.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

В торговый портфель Банка подлежат отнесению следующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах;
- производные финансовые инструменты;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств(капитала) (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на конец дня 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат	Собственные средства (капитал)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(98 109)	(98 109)	(99 768)	(99 768)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	98 109	98 109	99 768	99 768

### **Валютный риск**

Валютный риск - это вид рыночного риска, определяемый как риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, в частности: евро, фунт стерлингов, гонконгский доллар, японская йена, доллар США.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 410 056	0	0	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	11 447	429 938	64 002	41 266	546 653
Чистая ссудная задолженность	45 001 795	229 058	4 512 725	345 248	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	0	0	0	454 982
Прочие финансовые активы	153 632	52 230	99 449	10	305 321
<b>Всего активов</b>	<b>47 031 912</b>	<b>711 226</b>	<b>4 676 176</b>	<b>386 524</b>	<b>52 805 838</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	8 358 893	0	3 780 936	345 248	12 485 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 217 841	742 903	964 391	37 475	27 962 610
Прочие финансовые обязательства	228 453	11	34 346	9 111	271 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 805 187</b>	<b>742 914</b>	<b>4 779 673</b>	<b>391 834</b>	<b>40 719 608</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 226 725</b>	<b>(31 688)</b>	<b>(103 497)</b>	<b>(5 310)</b>	<b>12 086 230</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>					
	<b>(10 684)</b>	<b>(159)</b>	<b>16 522</b>	<b>(2 814)</b>	<b>2 865</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>12 216 041</b>	<b>(31 847)</b>	<b>(86 975)</b>	<b>(8 124)</b>	<b>12 089 095</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 126 074	0	0	0	1 126 074
Средства в кредитных организациях	3 489	287 633	279 541	72 337	643 000
Чистая ссудная задолженность	36 143 480	298 438	7 581 373	349 868	44 373 159
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	0	0	0	1 000
Прочие финансовые активы	220 703	63 183	16 847	0	300 733
<b>Всего активов</b>	<b>37 494 746</b>	<b>649 254</b>	<b>7 877 761</b>	<b>422 205</b>	<b>46 443 966</b>

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	7 479 172	0	7 337 930	336 911	15 154 013
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 986 421	677 440	513 121	84 279	19 261 261
Прочие финансовые обязательства	354 790	10	50 934	12 210	417 944
<b>Всего обязательств</b>	<b>25 820 383</b>	<b>677 450</b>	<b>7 901 985</b>	<b>433 400</b>	<b>34 833 218</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 674 363</b>	<b>(28 196)</b>	<b>(24 224)</b>	<b>(11 195)</b>	<b>11 610 748</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>6 924</b>	<b>0</b>	<b>(6 513)</b>	<b>0</b>	<b>411</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>11 681 287</b>	<b>(28 196)</b>	<b>(30 737)</b>	<b>(11 195)</b>	<b>11 611 159</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) собственных средства (капитала) и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(13 916)	(4 918)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 096)	(4 511)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 11.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика по управлению операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Департамент управления рисками на ежеквартальной основе, предоставляет отчётность в рамках ВПОДК на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка, отчётность по операционному риску, содержит информацию об событиях операционного риска, убытках, понесённых в следствие реализации событий операционного риска, протоколы заседаний комитета по управлению рисками и т.д.

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	<b>2017 год</b> <b>тыс.руб.</b>	<b>2016 год</b> <b>тыс.руб.</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 388 035</b>	<b>1 694 649</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>386 377</b>	<b>197 804</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 912	68 731
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 792	86 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	31 288	82 615
Прочие операционные доходы	227 479	194
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(30 094)	(40 535)
	<b>1 774 412</b>	<b>1 892 453</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>251 395</b>	<b>234 946</b>

### ***Соблюдение обязательных нормативов***

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы.

#### ***11.6. Риск ликвидности***

Под риском ликвидности подразумевается 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.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Для кредитных организаций полное совпадение не является обычным поскольку операции могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение

данных позиций потенциально повышает прибыльность, но также может увеличить риск убытков.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства осуществляет контроль за состоянием ликвидности основываясь на отчете за контролем движения денежных средств, базирующемся на базе данных ЦФТ, представляющую собой интегрированную систему для российских финансовых институтов, предназначенную для поддержки бухгалтерских и бэк-офисных операций.

Для обеспечения контроля за состоянием ликвидности Департамент казначейства взаимодействует с другими подразделениями Банка для получения полной и своевременной информации о движении денежных средств. Чтобы ограничить зависимость Банка от краткосрочных займов, устанавливаются верхние границы денежных разрывов, представляющие собой необходимое количество средств, которое требуется привлечь в течении определенного промежутка времени: одного дня, двух дней, одной недели и одного месяца. Возможная величина дефицита фондирования как в разрезе валют, так и на агрегированной основе подлежит контролю с использованием лимита на денежные разрывы (ДР). Лимит ДР утверждается Приказом Президента Банка

Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе.

Департамент казначейства Банка производит стресс-тестирование ситуации с ликвидностью на полугодовой основе для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение величины высоколиквидных активов к величине обязательств со сроком до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение величины ликвидных активов к величине обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение величины активов со сроком погашения свыше 1 года к сумме величины собственных средств (капитала) и сумме обязательств со сроком погашения свыше 1 года.

Банк полностью соответствовал указанным нормативам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Следующая таблица отражает обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

	<b>Нормативное значение</b>	<b>1 января 2018 года, %</b>	<b>1 января 2017 года, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	240,7	68,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	113,3	155,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	46,8	69,4

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 310 511	86 022	13 523	0	0	0	0	1 410 056
Средства в кредитных организациях	546 653	0	0	0	0	0	0	546 653
Чистая ссудная задолженность	29 044 242	4 346 483	9 368 792	7 329 309	0	0	0	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	454 982	0	0	0	0	0	454 982
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 469	0	2 469
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	86 649	0	86 649
Прочие активы	167 634	48 420	89 277	0	0	13 628	0	318 959
<b>Всего активов</b>	<b>31 069 040</b>	<b>4 935 907</b>	<b>9 471 592</b>	<b>7 329 309</b>	<b>0</b>	<b>102 746</b>	<b>0</b>	<b>52 908 594</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	2 166 641	1 671 732	4 889 194	3 757 510	0	0	0	12 485 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 865 405	6 155 305	941 900	0	0	0	0	27 962 610
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	21 335	0	0	0	0	0	21 335
Прочие обязательства	150 066	73 427	71 458	1 886	0	0	0	296 837
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	9 507	0	9 507
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 182 112</b>	<b>7 921 799</b>	<b>5 902 552</b>	<b>3 759 396</b>	<b>0</b>	<b>9 507</b>	<b>0</b>	<b>40 775 366</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 886 928</b>	<b>(2 985 892)</b>	<b>3 569 040</b>	<b>3 569 913</b>	<b>0</b>	<b>93 239</b>	<b>0</b>	<b>12 133 228</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>548</b>	<b>1 728</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 865</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>7 887 476</b>	<b>(2 984 164)</b>	<b>3 569 629</b>	<b>3 569 913</b>	<b>0</b>	<b>93 239</b>	<b>0</b>	<b>12 136 093</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 030 234	90 851	4 989	0	0	0	0	1 126 074
Средства в кредитных организациях	643 000	0	0	0	0	0	0	643 000
Чистая ссудная задолженность	20 371 956	4 633 187	4 564 015	14 804 001	0	0	0	44 373 159
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 000	0	0	0	0	1 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	132 516	0	132 516
Прочие активы	170 922	127 652	3 135	0	0	14 422	0	316 131
<b>Всего активов</b>	<b>22 216 112</b>	<b>4 851 690</b>	<b>4 573 139</b>	<b>14 804 001</b>	<b>0</b>	<b>146 938</b>	<b>0</b>	<b>46 591 880</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	1 638 241	1 700 533	2 096 158	6 686 236	3 032 845	0	0	15 154 013
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 714 671	7 153 820	392 770	0	0	0	0	19 261 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль		46 378						46 378
Прочие обязательства	169 504	202 739	82 769	764	0	0	0	455 776
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	9 449	0	9 449
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 522 416</b>	<b>9 103 470</b>	<b>2 571 697</b>	<b>6 687 000</b>	<b>3 032 845</b>	<b>9 449</b>	<b>0</b>	<b>34 926 877</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 693 696</b>	<b>(4 251 780)</b>	<b>2 001 442</b>	<b>8 117 001</b>	<b>(3 032 845)</b>	<b>137 489</b>	<b>0</b>	<b>11 665 003</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>14</b>	<b>382</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>411</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>8 693 710</b>	<b>(4 251 398)</b>	<b>2 001 457</b>	<b>8 117 001</b>	<b>(3 032 845)</b>	<b>137 489</b>	<b>0</b>	<b>11 665 414</b>

### **11.7. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан с риском:

- возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров,
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы),
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов,
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Данный риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты.

#### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **11.8. Регуляторный риск**

Комплаенс-риск, то есть риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Данный риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все организации независимо от форм собственности. В Банке утверждены внутренние документы, определяющие порядок выявления, мониторинга и управления указанным риском, включая ежеквартальные отчеты об уровне риска.

### **11.9. Стратегический риск**

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

Правление участвует в разработке стратегии развития Банка, которая утверждается Наблюдательным Советом. Ежегодно Правление рассматривает отчет о реализации стратегии развития, а также утверждает план по ее реализации на следующий год. Президент Банка, являющийся Председателем Правления, также входит в состав Наблюдательного Совета. В случае по результатам реализации стратегии развития и разработке плана реализации Правление приходит к выводу о необходимости внесения изменений в стратегию Президент доводит данную информацию до сведения Наблюдательного Совета, который утверждает требуемые изменения.

### ***11.10. Риск потери деловой репутации***

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### ***11.11. Уровень достаточности собственных средств(капитала) для покрытия рисков***

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (по состоянию на 1 января 2017 года 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 50%, соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент управления рисками Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств(капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств(капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

## 12. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 1 января 2018 года, как и на 1 января 2017 года, Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

### 12.1. Операции с управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью «Операционные расходы», за 2017 и 2016 годы может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Вознаграждение членам Правления	93 286	85 594
	<b>93 286</b>	<b>85 594</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

### 12.2. Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2018 года, как и по состоянию на 1 января 2017 года, связанными с Банком сторонами в силу участия в его уставном капитале являются:

Наименование	Доля в уставном капитале Банка, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99%	Япония	Банковская деятельность
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед	1%	Великобритания	Банковская деятельность

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. является публичной компанией, акции которой находятся в свободной продаже и котируются в первой секции фондовых бирж Токио, Осаки и Нагои в Японии. Состав акционеров постоянно меняется. Ни одно юридическое лицо, физическое лицо или группа лиц не контролирует более 20% акций указанной компании.

По состоянию на 1 января 2018 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Токио), составляет 2 880 010 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 3 032 845 тыс. руб.), размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 22 605 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 21 893 тыс. руб.). В 2017 году Банк выплатил кредитору по субординированному кредиту 160 006 тыс. руб. по процентным обязательствам (в 2016 году - 194 554 тыс. руб.).

Информация об операциях и остатках со связанными сторонами представлена в следующей таблице, (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки						
1	Средства в кредитных организациях	104 671	430 534	535 205	351 249	288 262	639 511
2	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	1 750 000	1 750 000
3	Средства кредитных организаций	(10 935 077)	0	(10 935 077)	(13 837 443)	0	(13 837 443)
4	Финансовые активы/обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток						
4.1	Активы	24 839	0	24 839	0	0	0
4.2	Обязательства	(3 068)	(7 246)	(10 314)	0	(15 622)	(15 622)
5	Прочие						
5.1	Активы	165	69 575	69 740	886	65 398	66 284
5.2	Обязательства	(129 600)	(10 405)	(140 005)	(121 947)	(24 027)	(145 974)
6	Гарантии и поручительства полученные	23 780 167	0	23 780 167	14 796 538	0	14 796 538
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы	61 145	142 772	203 917	23 576	77 806	101 382
2	Процентные расходы	(992 769)	0	(992 769)	(968 062)	(4 795)	(972 857)
3	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	97 366	(52 176)	45 190	44 734	799	45 533
4	Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(34 550)	10 052	(24 498)	(8 753)	3 350	(5 403)
5	Комиссионные доходы	4 608	0	4 608	4 797	0	4 797
6	Комиссионные расходы	(18 073)	(57)	(18 130)	(29 164)	(78)	(29 242)
7	Прочие операционные доходы	0	58 428	58 428	0	215 127	215 127
8	Операционные расходы	(33 554)	(52 359)	(85 913)	(67 727)	(35 022)	(102 749)

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по операциям размещения денежных средств в Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония) составили 0% по состоянию на 1 января 2018 года и 0% по состоянию на 1 января 2017 года. Средневзвешенные эффективные процентные ставки по операциям размещения денежных средств в дочерних предприятиях материнской компании составили 0% по состоянию на 1 января 2018 года и 9,9% по состоянию на 1 января 2017 года.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по операциям привлечения денежных средств от Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония) составили 9,2% по состоянию на 1 января 2018 года и 7,5% по состоянию на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными). В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

### **13. Информация о системе оплаты труда в Банке**

В соответствии с Положением об оплате труда работников Банка Наблюдательный Совет несет ответственность за разработку, осуществление и регулярный мониторинг системы оплаты труда АО «СМБСР Банк», контроль системы оплаты труда Банка, оценку её соответствия стратегии, характеру и масштабу осуществляемой деятельности и принимаемым им рискам, а также результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Также Наблюдательный Совет ответственен за рассмотрение результатов независимой оценки системы оплаты труда. Председатель Наблюдательного Совета является членом Наблюдательного Совета, ответственным за вознаграждения, в силу занимаемой должности, при условии, что кандидат на данную должность соответствует следующим дополнительным квалификационным требованиям. В 2017 году было проведено 8 заседаний Наблюдательного Совета. Членам Наблюдательного Совета вознаграждение за членство в Совете не выплачивается.

Член Наблюдательного Совета, ответственный за вознаграждения, несет ответственность за рассмотрение и подготовку рекомендаций Наблюдательного Совета и его решений в отношении системы оплаты труда Банка; внутреннее взаимодействие с другими подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками и контроль над ними, внутренний контроль, а также мониторинг системы оплаты труда Банка; соответствие Положения об оплате труда действующим нормативно-правовым актам; и взаимодействие с ЦБ РФ и полное и точное раскрытие ЦБ РФ информации о системе оплаты труда Банка.

Независимые оценки системы оплаты труда в 2017 году и 2016 году не проводились.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены исполнительных органов, осуществляющие функции принятия рисков	Президент, Вице-Президент	Президент, Вице-президент, Финансовый директор
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Со- руководитель Департамента корпоративных клиентов	Руководитель Департамента корпоративных клиентов, Со-руководитель Департамента корпоративных клиентов

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- учёт профессиональных навыков работников и их вклада в общие результаты деятельности Банка;
- учет уровня принимаемых рисков на основе оценки результатов деятельности по итогам нескольких лет;
- улучшение результатов деятельности Банка, системы принятия рисков и системы управления рисками;
- обеспечение долгосрочных интересов и финансовой стабильности Банка;
- соответствие характеру и объёму совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию рисков, принимаемым Банком; и
- привлечение и удержание Банком талантливых работников, поощрение настоящего командного духа и корпоративной общности, объединение краткосрочных интересов работников с долгосрочными интересами Банка.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда. Размер нефиксированного вознаграждения зависит, при прочих равных условиях, от результатов деятельности Банка, конкретного подразделения, к которому относится работник, принимающий риски, и уровня его личной исполнительности.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда есть два вида оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда (далее «фиксированное вознаграждение») и нефиксированная часть оплаты труда (далее «нефиксированное вознаграждение»).

Фиксированное вознаграждение и нефиксированное вознаграждение выплачиваются работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим управление рисками, в денежной форме. Банк не использует неденежные формы оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, которые, например, могут рассчитываться с учетом стоимости акций (производных от них финансовых инструментов).

Фиксированное вознаграждение членам исполнительных органов включает выплаты, не связанные с результатами их деятельности (включая, но не ограничиваясь, заработную плату и иные платежи, расчет которых базируется на величине заработной платы, таких как отпускные, командировочные, доплата; пособие по временной нетрудоспособности; а также возмещение расходов, прочую выплату, доход в неденежной форме, фиксированную премию и т.д.).

Размер фиксированного вознаграждения членов исполнительных органов определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций члена Наблюдательного Совета, ответственного за вознаграждения.

Зарботная плата членов исполнительных органов представляет собой должностной оклад в российских рублях. Такая сумма указывается в трудовых договорах, заключаемых с членами исполнительных органов.

Нефиксированное вознаграждение включает выплаты работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим управление рисками, связанные с результатами их деятельности (годовая премия).

Нефиксированное вознаграждение выплачивается исключительно по усмотрению Наблюдательного Совета на основании рекомендаций Члена Наблюдательного совета, ответственного за вознаграждения. Положение о системе оплаты труда не предусматривает никаких прав требовать выплаты нефиксированного вознаграждения или обязательств по его выплате.

В случаях, когда корректировки вознаграждения с учетом принимаемых рисков позволяют осуществить указанные корректировки, предполагается, что не менее 40% (сорока процентов) общего размера вознаграждения работников, принимающих риски, составляет нефиксированное вознаграждение. Размер нефиксированного вознаграждения зависит, при прочих равных условиях, от результатов деятельности Банка, конкретного подразделения, к которому относится работник, принимающий риски, и уровня его личной исполнительности. Размер нефиксированного вознаграждения определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций члена Наблюдательного Совета, ответственного за вознаграждения.

Не менее 40% (сорока процентов) нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, может выплачиваться с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 (трёх) лет, кроме случаев, когда финансовые результаты деятельности работников, принимающих риски, могут быть оценены ранее указанного срока. Точный срок зависит от конкретной операции, проводимой подразделением, к которому относится работник, принимающий риски, занимаемой им должности и уровня его личной исполнительности. Данный срок определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций члена Наблюдательного Совета, ответственного за вознаграждения.

Во избежание сомнений, нефиксированное вознаграждение работников, принимающих риски, может быть уменьшено или отменено, в том случае если, помимо прочего, финансовые результаты или иные обстоятельства могут повлечь существенные риски для Банка и, таким образом, не обосновывают выплату вознаграждения. Любое решение об уменьшении или отмене нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, должно приниматься Наблюдательным Советом на основании рекомендаций члена Наблюдательного Совета, ответственного за вознаграждения.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не в полной мере соответствовал требованиям Положения о системе оплаты труда в части определения нефиксированного размера вознаграждения. В настоящий момент Банк предпринимает меры по устранению данного несоответствия.

Не менее 50% (пятидесяти процентов) общего размера вознаграждений работников, осуществляющих управление рисками, должно составлять фиксированное вознаграждение. Процент зависит от конкретного подразделения, занимаемой должности, качества оказываемых услуг и уровня ответственности соответствующего работника, осуществляющего управление рисками. Данный процент определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций члена Наблюдательного Совета, ответственного за вознаграждения.

Согласно Положению о системе оплаты труда единовременное вознаграждение работнику в размере, превышающем 80% (восемьдесят процентов) годового оклада работника, предусмотренного трудовым договором, признается крупным и подлежит дополнительному контролю. Дополнительный контроль подразумевает проверку соответствия выплат крупных вознаграждений на ежегодной основе при утверждении фонда оплаты труда сотрудникам, принимающим риски. Банк обеспечивает полноту и точность раскрытия информации о системе оплаты труда согласно существующим нормативным требованиям путем публикации на официальном сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ответственным за публикацию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Департамент бухгалтерского учета и налогообложения. Информацию о системе оплаты труда предоставляет Департамент управления человеческими ресурсами. Принимая нижеуказанный подход, который объединяет количественные и качественные корректировки в зависимости от принимаемых рисков, Банка обеспечивает разумное соотношение размера нефиксированного вознаграждения и связанных с его деятельностью рисков.

Ниже приводятся соответствующие общие количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений в зависимости от принимаемых рисков.

Количественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения нефиксированного вознаграждения. Нефиксированное вознаграждение может выплачиваться только при условии наличия у Банка положительной чистой прибыли (до вычета налогов) за соответствующий год.

Общий размер нефиксированного вознаграждения определяется в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка. Наблюдательный Совет определяет соответствующее процентное соотношение за каждый соответствующий год. Общий размер нефиксированного вознаграждения подлежит пересмотру в сторону уменьшения на сумму прогнозируемых убытков за соответствующий год. Кроме того, также учитываются общий (совокупный) капитал Банка и средние затраты на привлечение капитала.

Получившаяся сумма нефиксированного вознаграждения далее распределяется между структурными подразделениями Банка. Доля каждого структурного подразделения определяется исходя из его чистого дохода. Наблюдательный Совет определяет конкретные пропорции таких долей за каждый конкретный год.

Дальнейшие корректировки нефиксированного вознаграждения могут производиться с учетом показателей капитала на покрытие кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, если это применимо, и в соответствии с целями деятельности структурных подразделений Банка. Распределение нефиксированного вознаграждения между структурными подразделениями Банка, которые не получают прибыли, основано на сравнении результатов их деятельности с нефинансовыми целями.

Качественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения нефиксированного вознаграждения. На уровне Банка Наблюдательный Совет рассматривает общий риск-аппетит Банка и показатели в течение соответствующего года в сравнении с плановыми показателями рисков. Любые серьёзные недостатки, выявленные в системе управления рисками, проблемы управления рисками, нарушение комплаенса и стратегические риски ведут к пересмотру общего размера нефиксированного вознаграждения в сторону его уменьшения.

На уровне структурных подразделений проводятся аналогичные качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей. Результаты деятельности структурного подразделения рассматриваются в контексте его системы управления рисками, включая как мероприятия структурного подразделения в рамках существующей системы управления рисками, а также инициативы, выдвинутые для улучшения управления риском структурного подразделения, основываясь, в том числе, на следующих показателях: финансовые результаты деятельности, нефинансовые результаты деятельности и управление и комплаенс.

На уровне отдельных работников применяется подход сбалансированной карты для оценки, который основывается, в том числе, на следующих показателях: профессиональные и индивидуальные цели, качество работы, знания и навыки, комплаенс, управление рисками и поведение на рабочем месте.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков Банк предоставляет следующие сведения в соответствии с действующей на заявленную дату редакцией Положения о системе оплаты труда (раздельно по каждой категории работников):

тыс. руб.	Члены исполнительных органов, осуществляющие функции принятия рисков		Работники, осуществляющие функции принятия рисков (не включая членов исполнительных органов)	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	3	4	1	3
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	0	0	0	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу;	0	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий;	1 в размере 18 200.	0		1 в размере 18 000.
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0	0	0
общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0	0	0
общий размер выплат в отчётном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	Общий размер выплат – 66 078. Фиксированная часть – 59 945. Нефиксированная часть – 6 133.	Общий размер выплат – 62 822. Фиксированная часть – 50 017. Нефиксированная часть – 12 805.	Общий размер выплат – 16 278. Фиксированная часть – 14 032. Нефиксированная часть – 2 247.	Общий размер выплат – 55 252. Фиксированная часть – 43 754. Нефиксированная часть – 11 498.
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	0	0

#### 14. 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	535 206	639 511
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 785 606	4 767 291
2.1	банкам-нерезидентам	0	1 750 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 785 606	3 017 291
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 113 648	14 007 384
4.1	банков-нерезидентов	10 935 077	13 837 443
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	178 571	169 941
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Президент



Андо Т.

Главный бухгалтер –  
Руководитель департамента  
бухгалтерского учета и налогообложения



Бескубский И.Л.

14 марта 2018 года

