

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ за 2017 год.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Генеральная лицензия № 963 от 05.12.2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика кредитной организации.....	6
2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	11
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	12
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации..	17
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.....	22
5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	22
5.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	22
5.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	23
5.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	25
5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	32
5.1.6 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	36
5.1.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.....	36
5.1.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	42
5.1.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения	

третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	43
5.1.10 Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.....	44
5.1.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	45
5.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.....	45
5.1.13 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.....	47
5.1.14 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	47
5.1.15 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	47
5.1.16 Информация о дате последней переоценки основных средств.....	47
5.1.17 Информация в случае привлечения для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика.....	47
5.1.18 Информация в случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования.....	47
5.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	48
5.1.20 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).....	48

5.1.21 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.	49
5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.....	50
5.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	54
5.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.....	54
5.1.25 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	55
5.1.26 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	56
5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	57
5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	58
5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	63
5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	64

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	64
7. Информация по сделкам по уступке прав требований.....	83
8. Информация по сегментам деятельности.....	89
9. Информация об операциях со связанными сторонами.....	92
10. Информация о системе оплаты труда.....	93
11. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами.....	101

1. Краткая характеристика кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «Совкомбанк» » (далее по тексту – ПАО «Совкомбанк, Банк или Совкомбанк»)

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
введено с «05» декабря 2014 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «Совкомбанк»
введено с «05» декабря 2014 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации: фирменное наименование кредитной организации не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование кредитной организации: зарегистрировано как товарный знак. Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 430693, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 22 февраля 2011 г, дата истечения срока действия регистрации: 22 апреля 2020 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
01.11.1990	Коммерческий банк «Буйкомбанк»	нет	Протокол общего собрания учредителей № 1 от 01.11.1990
29.12.1998	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк»	ООО КБ «Буйкомбанк»	Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998, Решение Общего собрания участников Банка от «29» декабря 1998 года (Протокол № 4 от 29 декабря 1998 года)
15.01.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк»	ООО ИКБ «Совкомбанк»	Решение Общего собрания участников Банка от «15» января 2003 года (Протокол № 1 от 15 января 2003 года)
23.05.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк»	ОАО ИКБ «Совкомбанк»	Решение Единственного участника Банка от «23» мая 2014 года (Решение № 6 от 23 мая 2014 года) о реорганизации банка в форме преобразования в открытое акционерное общество. Государственная регистрация созданного в результате реорганизации в форме преобразования банка – 01.09.2014
05.12.2014	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	ПАО «Совкомбанк»	Решение Единственного участника Банка от «08» октября 2014 года (Решение №8 от 08 октября 2014 года)

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

Основной государственный регистрационный номер	1144400000425
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	01.09.2014
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Костромской области

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

« 27 » ноября 1990 года,	наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации
--------------------------	--

Дата регистрации в Банке России:	« 27 » ноября 1990 года.
Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	963

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» был учрежден по решению учредителей 1 ноября 1990 года, зарегистрирован Банком России 27 ноября 1990 года.

Данные о государственной регистрации ООО ИКБ «Совкомбанк»: Свидетельство о государственной регистрации № 1024400001779 выдано Управлением МНС России по Костромской области 9 августа 2002 года.

Юридический и фактический адрес кредитной организации:

Кредитная организация зарегистрирована по адресу: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Фактический адрес Банка: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46

Контактная информация кредитной организации:

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.
Номер телефона, факса:	тел.(4942) 39-09-09, факс (4942) 39-09-17
Адрес электронной почты:	info@sovcombank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.sovcombank.ru/

Изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом в полном фирменном наименовании, местонахождении и адресе не происходило.

Филиалы и представительства кредитной организации:

Представительства кредитной организации:

Наименование:	Представительство в Чешской Республике Публичного акционерного общества «Совкомбанк»
Дата открытия:	15.10.2013
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Чешская Республика, 150 00, г. Прага, Прага 5, Коширже, Плзеньска 1270/97
Телефон:	Отсутствует
Ф.И.О. руководителя:	Отсутствует
Срок действия доверенности руководителя:	Отсутствует

Сведения о филиалах кредитной организации:

Наименование:	Московский филиал Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (Московский филиал ПАО «Совкомбанк»)
Дата открытия:	«30» сентября 2002 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1
Телефон:	(495) 988- 93-70
Срок действия доверенности руководителя:	13.12.2021

Наименование:	Филиал «Центральный» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (Филиал «Центральный» ПАО «Совкомбанк»)
Дата открытия:	«10» апреля 2009 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Российская Федерация, 633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11
Телефон:	(383) 222-31-00. Факс: 227-81-05
Срок действия доверенности руководителя:	23.12.2019

Наименование:	Филиал «Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (Филиал «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»)
Дата открытия:	«04» апреля 2016 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14, стр 1
Телефон:	(495) 988-93-70
Срок действия доверенности руководителя:	18.10.2021

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963 от 05.12.2014 выдана Банком России без ограничения срока действия;
- 2) Лицензия № 963 от 05.12.2014 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Банком России без ограничения срока действия;
- 3) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданы Банком России:
 - на депозитарную деятельность № 144-11962-000100 от 27.01.2009 без ограничения срока действия;

- на брокерскую деятельность № 144-11954-100000 от 27.01.2009 без ограничения срока действия;

- на дилерскую деятельность № 144-11957-010000 от 27.01.2009 без ограничения срока действия;

4) Лицензия на осуществление разработки, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0008112 от 9 сентября 2015 года.

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 15.09.2005 № 914.

Банковская группа:

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Состав участников группы по состоянию на 01.01.2018 представлен в таблице:

Полное наименование участника банковской группы	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент (%)
1	2
Публикуемое акционерное общество "Совкомбанк"	
Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс – Финанс»	50.00
Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс – Партнер»	50.00
Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Инновационный Банк"	54.5541
«Общество с ограниченной ответственностью Шаталет»	49.00
Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"	24.90
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100.00
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	100.00
Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф»	40.00
Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф"	26.111
Застония Инвестментс Лимитед"	49.6426
Акционерное общество "Костромской завод автокомпонентов"	40.0864
Лепедан Инвестментс Лимитед	40.2297
Общество с ограниченной ответственностью "Мотордеталь-Конотоп"	40.2297
Общество с ограниченной ответственностью "РТС-тендер"	100.00
Акционерное общество "ГТ Энерго"	24.70
ПОНДОРА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	25.70
МЭЙКОР АУТСОРСИНГ СЕРВИСИЗ ПИЭЛСИ	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Мэйкор"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Новые сервисные технологии"	25.00
Закрытое акционерное общество "Централизованный региональный технический сервис"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Соколл-Н"	25.00
ДЖИ.ЭМ.СИ.ЭС.ЛИМИТЕД	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Региональный центр технического обслуживания контрольно-кассовой техники"	25.00

Общество с ограниченной ответственностью Ставропольское предприятие "Инфосервис"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Автотанк-сервис"	25.00
Закрытое акционерное общество "ОМНИ-ТО"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство»	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Цифровые технологии будущего»	99.90
Общество с ограниченной ответственностью "Русские телематические сервисы"	25.00
Общество с ограниченной ответственностью "Финметрон"	40.00
Общество с ограниченной ответственностью " Вельская теплоснабжающая компания"	24.70
Общество с ограниченной ответственностью "ГТ Инжиринг"	24.70
Общество с ограниченной ответственностью "ГТ Энергосбыт"	24.70
Общество с ограниченной ответственностью "Теплоснабжающая компания-Орел"	24.70
Общество с ограниченной ответственностью "Теплоснабжающая компания г. Реж"	22.23
ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	100.00
Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	100.00
СИГМА ВЕНЧУРС ЛТД	100.00
ЮБАНК МОБАЙЛ ЛТД	100.00
ИНТЭЛЛИДЖЭНТ СОФТВЭР САЛЮШНЗ ЛДТ	100.00
Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (акционерное общество)	34.3882
Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е.Лизинг"	34.3882
Общество с ограниченной ответственностью "ГК Факторинг"	34.3882

На 01.01.2018 доля участия Банка в уставном капитале организаций за вычетом созданных резервов составила 11 603 800 тыс. руб.

Наименование	Остаток	Доля участия
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "СОЛЛЕРС ФИНАНС"	276 279	50,00%
Средства, внесенные в уставный капитал Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Инновационный Банк"	565 089	54,5541%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Шаталет"	829 500	49,00%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Сбондс.ру"	50 000	24,90%
Средства, внесенные в уставный капитал КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	1 550 070	100,00%
Средства, внесенные в уставный капитал АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	50 000	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью "РТС-Тендер"	1 923 573	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство»	597 913	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Цифровые технологии будущего»	69 800	99,90%
Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	120 000	100,00%
Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (акционерное общество)	5 571 576	34.3882%

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы:
<http://www.sovcombank.ru/>

Предполагаемая дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров- 2 апреля 2018 года.

Отчетный период:

2017 год

Единицы измерения:

Тыс. рублей

2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Розничный бизнес

Целевые клиенты Совкомбанка (люди старшего возраста (45+) и пенсионеры) имеют положительные характеристики с точки зрения кредитного риска благодаря низкой закредитованности и хорошей финансовой дисциплине.

Значительная клиентская база: по состоянию на 01.01.2018 Ббанк обслуживает свыше 2,5 млн клиентов среди физических лиц и 47 тысяч корпоративных клиентов.

Узнаваемый бренд: Совкомбанк является узнаваемым брендом среди своей целевой аудитории. Конкурентное преимущество Банка основано на доверии со стороны всех категорий клиентов, которое подкрепляется качеством обслуживания и положительным клиентским опытом.

Федеральный банк: сеть охватывает всю территорию Российской Федерации. Она насчитывает 2 418 офисов, 1 031 городов и населенных пунктов в 74 субъектах Российской Федерации.

Уникальная розничная модель легких мини-офисов: в силу небольших затрат на открытие/закрытие мини-офисов сеть может быть быстро свёрнута и развёрнута в зависимости от фазы экономического цикла и спроса. В то же время такой офис предоставляет широкий спектр банковских продуктов со всего одним сотрудником в штате.

Рост залогового кредитования: в конце 2016 - начале 2017 года Банк приобрел крупный портфель автокредитов (сделка с АО «Меткомбанк» 24 млрд руб.) и ипотечный портфель (сделка с АО «Нордеа Банк» 12 млрд руб), а вместе с ними экспертизу в выдаче и обслуживании подобных залоговых кредитов с крупным чеком. Дальнейшее развитие Банка в сегменте залогового кредитования должно стать одним из основных драйверов роста бизнеса в следующие 2-3 года.

Развитие направления МСБ: Банк масштабирует успешный опыт работы с малыми и средним предприятиями своего дочернего банка (АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА") на всю розничную сеть Совкомбанка.

Карточные продукты: в начале 2017 года Банк запустил масштабную рекламную кампанию по продвижению нового карточного продукта – «Халва». В течение года проект успешно развивался и занял лидирующее положение среди аналогичных продуктов (карт рассрочки) в России. К концу 2017 года было выдано более 866 тысяч карт «Халва». В партнерскую сеть по итогам декабря входило более 84 000 магазинов на всей территории Российской Федерации.

Корпоративно-инвестиционный бизнес

Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) являлся одним из основных факторов роста бизнеса Банка в 2015-2017 гг. За это время Банк накопил существенную экспертизу и компетенции в макроэкономике, отраслевом и финансовом анализе, управлении процентными и рыночными рисками. Команда КИБ Совкомбанка является одной из сильнейших на российском банковском рынке. КИБ включает 4 основных сегмента:

- Операции на рынке ценных бумаг;
- Кредитование крупнейших российских корпораций;
- Кредитование субъектов и муниципалитетов;
- Организация выпуска облигаций корпоративным клиентам и субъектам Российской Федерации;

Кредитование. Банк кредитует бюджеты регионов Российской Федерации и муниципальных образований, а также крупнейшие российские корпорации, преимущественно с госучастием.

Выдача гарантий и аккредитивов. По сумме заключенных контрактов в ноябре 2017 года Банковская группа «Совкомбанк» заняла первое место на рынке госзакупок (в рамках 44-ФЗ). Кроме того, успешно запущен новый продукт, не имеющий аналогов на российском рынке – Онлайн Факторинг.

Ценные бумаги (преимущественно ликвидные облигации и еврооблигации крупнейших российских компаний / blue chips). Портфель ценных бумаг Банка преимущественно представлен облигациями и еврооблигациями крупнейших российских компаний. 79% облигационного портфеля имеют рейтинг ВВ и выше. 78% облигационного портфеля входит в ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации.

Комиссионный бизнес

Банк выступает организатором выпуска российских облигаций крупными корпорациями и субъектами Российской Федерации. За 2017 год организовано 75 выпусков облигаций 55 эмитентов общим объемом более 520 млрд руб. По версии агентства «Сбондс» Совкомбанк занял 4-е место в рэнкинге организаторов рыночных выпусков облигаций в 2017 году.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Наименование статьи	1 января 2018	1 января 2017	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	59 044 612	49 730 648	9 313 964
от размещения средств в кредитных организациях	7 510 317	2 713 006	4 797 311
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35 319 314	28 714 960	6 604 354
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	16 214 981	18 302 682	-2 087 701
Процентные расходы, всего, в том числе:	36 396 998	33 427 806	2 969 192
по привлеченным средствам кредитных организаций	10 925 044	12 447 779	-1 522 735
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 393 335	19 825 238	4 568 097
по выпущенным долговым обязательствам	1 078 619	1 154 789	-76 170
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22 647 614	16 302 842	6 344 772
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-11 546 058	-3 676 461	-7 869 597
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 728 184	-806 870	-921 314
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 101 556	12 626 381	-1 524 825
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 323 787	3 894 792	-1 571 005
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 072	-7 614	5 542
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-150 416	7 494 390	-7 644 806
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	16 672	53 842	-37 170
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 184 139	15 225 840	-12 041 701
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-956 276	-10 912 035	9 955 759
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	30	-66	96
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-452 839	4 478 021	-4 930 860

Комиссионные доходы	9 556 342	6 962 664	2 593 678
Комиссионные расходы	3 089 756	1 351 192	1 738 564
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	193 007	-225 527	418 534
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6 556 813	-6 209 356	12 766 169
Изменение резерва по прочим потерям	-1 918 652	-2 589 004	670 352
Прочие операционные доходы	17 480 346	12 750 810	4 729 536
Чистые доходы (расходы)	43 842 681	42 191 946	1 650 735
Операционные расходы	26 880 543	21 523 585	5 356 958
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 962 138	20 668 361	-3 706 223
Возмещение (расход) по налогам	4 269 263	2 829 169	1 440 094
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	12 757 865	17 822 907	-5 065 042
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-64 990	16 285	-81 275
Прибыль (убыток) за отчетный период	12 692 875	17 839 192	-5 146 317

Прибыль до налогообложения за 2017 г. снизилась на 3 706 223 тыс руб. по сравнению с предыдущим годом и составила 16 962 138 тыс руб. Основные факторы повлиявшие на изменение прибыли описаны ниже:

□ Чистые процентные доходы выросли на 6 344 772 тыс руб., на фоне роста залогового кредитования физических лиц. В частности, выросли объемы ипотечного портфеля с 3,8 млрд руб. до 30 млрд руб. и портфеля автокредитов с 22 млрд руб. до 53 млрд руб.

□ Изменение резерва по ссудам выросло на 7 869 597 тыс руб. на фоне роста кредитного портфеля Банка;

□ Совокупный финансовый результат по операциям с ценными бумагами в 2017 году на 5 502 727 тыс руб. выше результатов 2016 года в основном за счет положительного финансового результата от продажи облигаций.

□ Увеличение операционных расходов на 5 356 958 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом из-за следующих факторов:

- Штат Банка вырос более чем на 3 тысячи за 2017 год, и, как следствие, произошёл рост заработной платы;

- расширение филиальной сети: открыто 490 новых точек в течение 2017 года, в том числе за счет присоединения АО «Меткомбанк»;

- рост расходов на рекламу преимущественно из-за продвижения нового продукта Банка «Халва».

Прибыль после налогообложения составила 12 692 875 тыс. руб., что на 5 146 317 тыс. руб. меньше, чем в 2016 году.

В течение 2017 года единственный акционер Банка принял следующие решения по выплате дивидендов:

- на основании Решения единственного акционера № 1 от 01.02.2017 в размере 1 000 000 000 руб.;

- на основании Решения единственного акционера № 4 от 27.03.2017 в размере 1 300 000 000 руб.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Единственный акционер эмитента, 01.02.2017 года, Решение Единственного акционера от 01.02.2017 № 1)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,05828884005 руб.

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000 000 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.02.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов: – в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем перечисления на банковские счета.
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	5,06 % от размера нераспределенной чистой прибыли прошлых лет
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Единственный акционер эмитента, 27.03.2017 (решение Единственного акционера от 27.03.2017 № 4)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,07577549206 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 300 000 000 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	07.04.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение

Совкомбанка в сфере розничного кредитования с возросшими конкурентными позициями в кредитовании крупного бизнеса и муниципалитетов.

Рейтинговое агентство «S&P» (Standard & Poor's) 14 ноября 2017 года повысило международный рейтинг банка до BB- со «Стабильным» прогнозом в связи с увеличением рыночной доли и повышением диверсификации бизнеса. Агентство «S&P» отмечает, что за последние три года Банк повысил диверсификацию бизнеса и продемонстрировал более сильные, чем у сопоставимых банков, финансовые показатели, несмотря на неблагоприятные макроэкономические условия в России. Развитие бизнеса в сегменте обслуживания корпоративных клиентов наряду с укреплением позиций в розничном сегменте должно способствовать переходу к более устойчивой универсальной банковской модели, что будет поддерживать показатели прибыльности Банка, по мнению агентства «S&P».

Объект присвоения рейтинга – ПАО «Совкомбанк»

Наименование рейтингового агентства	Вид рейтинга (национальный или между-ий)	Вид рейтинга и прогноз	Дата присвоения	Место нахождения	Описание методики присвоения кредитного рейтинга
Рейтинговое агентство «FitchRatings»	международный	BB- Стабильный	01.09.2017	Московский офис: Россия, г.Москва, 115054, ул. Валовая, д. 26	http://www.fitchratings.ru/
		BB- Стабильный	21.10.2016		
Рейтинговое агентство «S&P» (Standard & Poor's)	международный	BB- Стабильный	14.11.2017	Московский офис: Россия, г.Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2	http://www.standardandpoors.com/
		B+ Стабильный	21.11.2016		
Рейтинговое агентство «Moody's»	международный	Ba3 Стабильный	28.07.2017	1-я Тверская-Ямская ул., 21, Москва, 125047	https://www.moody.com/
		B1 Стабильный	23.12.2016		
Рейтинговое агентство «АКРА» (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство)	национальный	A Стабильный	03.10.2017	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75	www.acra-ratings.ru
		A- Стабильный	24.11.2016		
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	национальный	A- Стабильный	14.07.2017	127015, г. Москва, Бумажный проезд, д. 14, эт. 12, стр. 1	http://raexpert.ru/

Объект присвоения рейтинга - ценные бумаги:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинговое агентство «FitchRatings»	Рейтинговое агентство «S&P» (Standard & Poor's)	Рейтинговое агентство «АКРА» (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство)	Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Тип	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	серия БО-03	серия БО-01	серия БО-05	серия БО-05
Идентификационный номер выпуска	4B020300963B	4B020100963B	4B020500963B	4B020500963B
Дата регистрации выпуска цб/биржей	20.01.2014	20.01.2014	20.01.2014	20.01.2014
ISIN	RU000A0JWPA7	RU000A0JUFL9	RU000A0ZYJR6	RU000A0ZYJR6

Вид рейтинга и прогноз	BB- Стабильный	BB- Стабильный	A Стабильный	A- Стабильный
Дата присвоения	01.09.2017	14.11.2017	07.12.2017	29.12.2017
Место нахождения	Московский офис: Россия, г.Москва, 115054, ул. Валовая, д. 26	Московский офис: Россия, г.Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75	127015, г. Москва, Бумажный проезд, д. 14, эт. 12, стр. 1
Описание методики присвоения кредитного рейтинга	http://www.fitchratings.ru/	http://www.standardandpoors.com/	www.acra-ratings.ru	http://raexpert.ru/

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчётности и основных положений учётной политики кредитной организации

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2017 год.

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип **имущественной обособленности**, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий;

- принцип **непрерывности деятельности** Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- принцип **последовательности применения** Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.

Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в межотчетный период:

- принципы *временной определенности фактов хозяйственной деятельности*, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип *отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления*, а именно: все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы Банка (по размещенным денежным средствам Банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам Банка организаций);

- принцип *осторожности*, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

➤ *преемственность*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

➤ *полнота* отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, включая особенность принятия к бухгалтерскому учету первичных документов с расхождением оплаченной суммы с суммой предоставленных документов по факту оказания хозяйственных услуг, в пределах одного рубля. Вариант округления производится по правилам математики: до 50 копеек в меньшую сторону – на доходы, при расхождениях более 50 копеек, в сторону рубля – на расходы;

➤ *осмотрительность*, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

➤ *приоритет содержания над формой*, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

➤ *непротиворечивость*, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

➤ *рациональность*, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

➤ *открытость*, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

➤ *своевременность* отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011,

Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2017 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

В Учетную политику Банка на 2017 год существенные изменения не вносились.

Изменение Учетной политики внутри года касалось исключения главы Д «Счета депо» в соответствии с Положением 579-П.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и, после утраты его силы, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема), разработанных с учетом требований Положения № 448-П от 22.12.2014 и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П от 22.12.2014 и утвержденным в Учетной политике.

Информация о событиях после окончания отчетного периода играет важную роль как с точки зрения формирования надежной и достоверной информации о деятельности Банка и его финансовом положении, так и с точки зрения анализа отчетности пользователями.

Согласно нормативным актам Банка России событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее

финансовое состояние. В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты). Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка не отражаются, но подлежат раскрытию в пояснительной информации.

Если некорректирующие события после окончания отчетного периода существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Банк раскрывает информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода. Критерии существенности для отдельных операций (сделок) закреплены в Учетной политике Банка.

Унифицированный уровень существенности для некорректирующих событий – 5% от капитала.

К не корректирующим событиям после отчетной даты, имеющим существенный характер, относится:

7 марта 2018 года Банк разместил два выпуска валютных облигаций:

- облигации серии 1B02, государственный регистрационный номер: 41000963В от 22.01.2018, общим объемом 100 млн.долларов США. Срок погашения выпуск не установлен;

- облигации серии 2B03, государственный регистрационный номер: 41400963В от 22.01.2018, общим объемом 150 млн.долларов США. Срок погашения - 4 004-й день с даты начала размещения облигаций (21.02.2029).

Средства от размещения облигаций будут включены в источники собственного капитала Банка после получения согласия Банка России на включение привлеченных в результате размещения денежных средств в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка (по облигациям серии 1B02) и в состав источников дополнительного капитала Банка (по облигациям серии 2B03).

Банк выдал крупные кредиты корпоративным клиентам на сумму свыше 20 млрд руб.

Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты не было.

Ни одна бизнес-единица и филиал ПАО «Совкомбанк» не планируют прекращать свою основную деятельность.

После отчетной даты не было операций по приобретению собственных акций.

Существенных событий, влияющих на прибыль, приходящую на одну акцию, после отчетной даты не было.

Существенного судебного разбирательства нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к

корректирующим событиям после отчетной даты с учетом вступившего с 1 января 2018 года Указания ЦБ РФ от 31.10.2017 № 4594-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее Указание ЦБ РФ) . В соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указания ЦБ РФ было реализовано право применения критерия существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее - СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере 5 процентов от суммы, отраженной в совокупности по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) за отчетный год без учета СПОД. С учетом вышеуказанного критерия существенности несущественные корректирующие СПОД отражались в финансовых результатах нового года по соответствующим операции символам ОФР. Операции, достигшие на совокупной основе критерия существенности, ранее отраженные несущественные корректирующие СПОД в финансовых результатах нового года были сторнированы со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетом № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и признаны в качестве корректировки финансового результата прошлого года бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года»:

№ счета	Сумма, тыс. руб.	№ счета	Сумма, тыс. руб.	Содержание операции
70601	214 073 878	70701	214 073 878	Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70603	152 261 859	70703	152 261 859	
70604	6 219	70704	6 219	
70605	1 685	70705	1 685	
70613	13 304 029	70713	13 304 029	
70615	1 525 697	70715	1 525 697	
70606	199 364 674	70706	199 364 674	Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70608	153 218 135	70708	153 218 135	
70609	6 189	70709	6 189	
70610	1 781	70710	1 781	
70611	4 144 418	70711	4 144 418	
70614	10 980 628	70714	10 980 628	
		70715	-1 343 828	Уменьшение суммы отложенного налогового актива на финансовый результат
		70701	48 658	Отнесены на доходы услуги, оказанные в 2017 году
		70706	249 979	Отнесены на расходы услуги, полученные в 2017 году
		70711	- 780 484	Корректировка -Уменьшение налога на прибыль
70701	214 122 536	70801	379 878 196	Завершение операций по отражению СПОД (перенесение финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года)
70703	152 261 859			
70704	6 219			
70705	1 685			
70713	13 304 029			
70715	181 869			
70801	367 185 320	70706	199 614 653	Завершение операций по отражению СПОД (перенесение финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года)
		70708	153 218 135	
		70709	6 189	
		70710	1 781	
		70711	3 363 935	
		70714	10 980 628	

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносились.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

Количество акций в обращении на 31 декабря 2017 г. – 17 155 942 700 штук.

Прибыль Банка за 2017 год составила 12 692 875 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2017 года составляет 0,7399 руб.

Базовая прибыль равна разведенной прибыли, так как у Банка нет обязательств, которые «потенциально» могут превратиться в обыкновенные акции.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускались.

Кредитной организацией замена годовой отчетности не представлялась.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, отчёта об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчёта о движении денежных средств.

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Информация об объёме и структуре денежных средств и их эквивалентов в тыс.руб. (без учёта созданного резерва):

денежные ср-ва в кассе и банкоматах	5 957 983
денежные ср-ва в пути и драг металлы	5 302
корреспондентский счёт в Банке России	24 636 206
корреспондентские счета в кредитных организациях	2 328 539
корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	16 538
средства на проч счетах (торговых, в клиринговых организациях)	978 549

Исключённые денежные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

5.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1.01.2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 9 292 670 тыс. рублей. Производные финансовые инструменты в разрезе сделок на покупку продажу иностранной валюты, своп полного дохода и валютно-процентные свопы, базисными активами которых является иностранная валюта.

Форвард

номер		сумма требований, тыс. руб.	валюта требования	сумма обязательств, тыс. руб.	валюта обязательства	ПФИ,тыс. руб.
4	ЮЛ	10 819	RUR	10 541	USD	279

СВОП

номер		сумма требований, тыс. руб.	валюта требования	сумма обязательств, тыс.руб.	валюта обязательства	ПФИ,тыс. руб.
1	КО	15 945 963	RUR	14 465 526	USD	1 344 708
2	КО	16 110 126	RUR	14 519 860	USD	1 344 355
3	КО	16 078 425	RUR	14 518 896	USD	1 334 644
4	КО	15 836 412	RUR	14 459 880	USD	1 306 539
5	КО	10 474 108	RUR	9 833 432	USD	612 601
6	КО	31 221 111	USD	31 383 469	USD	1 240 704
7	КО	18 743 941	USD	18 841 810	USD	735 564
8	КО	18 743 941	USD	18 819 713	USD	756 182
9	КО	15 451 686	USD	15 673 142	USD	246 411
10	ЮЛ	15 451 686	USD	15 672 411	USD	247 101
11	ЮЛ	3 339 611	USD	3 512 539	USD	39 963
12	ЮЛ	2 864 527	USD	3 120 601	USD	31 241
13	ЮЛ	2 021 407	USD	1 765 079	USD	27 715
14	ЮЛ	2 021 407	USD	1 732 644	USD	24 663

5.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

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, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющий получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Основные площадки: ММВБ, НРД, НКЦ и Bloomberg.

Если ценные бумаги котируются на разных основных рынках, то для оценки СС берется котировка из того основного рынка, где наибольший объем сделок с оцениваемым инструментом.

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.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме бумаг, по которым создается резерв на возможные потери,
- ПФИ.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся наблюдаемыми на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости по уровню 3 иерархии нет.

5.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

№ п/п	Показатель	Задолженность на 01.01.2018 в тыс. руб.
1.	Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	418 636 116
1.1	Ссуды физическим лицам, в том числе:	154 135 900
1.1.1	На потребительские цели	72 437 674
1.1.2	Ипотечные (жилищные) кредиты	26 512 200
1.2	Ссуды юридическим лицам, в том числе:	112 584 892
1.2.1	На финансирование текущей деятельности	4 600 198
1.2.2	На финансирование дефицита бюджета	24 808 290
1.2.3	На пополнение оборотных средств	13 825 978
1.2.4	На погашение кредитов	6 305 782
1.2.5	На покупку недвижимости и ОС	5 986 211
1.2.6	На приобретение ценных бумаг	1 594 590
1.2.7	На инвестиции	37 562 987
1.2.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 814 771
1.2.9	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 879 000
1.3	Ссуды кредитным организациям, в том числе:	151 915 324
1.3.1	межбанковские кредиты и депозиты	123 412 093

Структура выданных кредитов физическим и юридическим лицам с учетом приоритетных отраслей экономики по состоянию на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность на 01.01.2018, тыс. руб.
1	2	4
1.	Предоставленные кредиты – всего, в том числе:	231 157 104
1.1.	Кредиты, выданные физическим лицам – всего, из них:	134 154 497
1.1.1.	Ипотечные (жилищные) кредиты	19 159 594
1.2.	Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	97 002 607
1.2.1.	Кредиты субъектам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики, в том числе:	45 142 823
1.2.1.1.	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	15 000
1.2.1.2.	Обрабатывающие производства, в том числе	938 873
1.2.1.2.1.	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10 885
1.2.1.2.2.	Химическое производство	581 649
1.2.1.2.3.	Машиностроительный комплекс (Производство машин и оборудования, а также производство транспортных средств и оборудования)	100 000

1.2.1.3.	<i>Строительство</i>	2 827 853
1.2.1.4.	<i>Транспорт и связь – всего, из них:</i>	5 363 984
1.2.1.4.1.	<i>Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию</i>	2 800 000
1.2.1.5.	<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	2 473 790
1.2.1.6.	<i>Финансовая и страховая деятельность</i>	27 351 702
1.2.1.7.	<i>Прочие отрасли</i>	6 171 621
1.2.2.	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса – всего, из них:	10 892 173
1.2.2.1.	<i>Субъекты малого и среднего бизнеса, отнесенные к одной и (или) нескольким из вышеперечисленных отраслей</i>	253 043
1.2.3.	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в том числе:	24 808 290
1.2.3.1.	<i>Кредиты субъектам Российской Федерации</i>	6 722 134
1.2.4.	Кредиты юридическим лицам-нерезидентам, осуществляющих свою деятельность в следующих отраслях экономики, в том числе:	16 159 321
1.2.4.1.	<i>Финансовая и страховая деятельность</i>	14 713 118
1.2.4.2.	<i>Обрабатывающие производства</i>	1 446 203

**Ссудная задолженность с учетом наращения процентных доходов по срокам, оставшимся до погашения.
по состоянию на 01.01.2018**

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы													Тыс. рублей	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1.	Ссудная задолженность, всего, из них:	104961216	32830938	26044504	43984000	66648510	47143744	26996659	18264135	14584754	68966546	17165106	3922610	1756327	10517983	
1.1	кредитных организаций	93111117	9532091	2184757	814272	1636065	206211	206211	206211	412422	40583812	0	0	0	4145368	
1.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4973832	10997017	7057049	14037127	21518745	17293328	15384794	10552223	6753737	18613695	8183205	0	0	486066	
1.3	физических лиц, всего, из них:	6876267	12301830	16802698	29132601	43493700	29644205	11405654	7505701	7418595	9769039	8981901	3922610	1756327	5886549	
1.3.1	ссуды с использованием банковских карт	527064	813747	1051125	1602263	904024	405721	219176	115535	86407	13214	0	0	0	3930561	
1.3.2	жилищные ссуды	516808	981667	1455320	2920506	5781691	5916785	5573455	4929488	7013012	9491299	8701963	3919934	1756327	222182	

Кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, в разрезе регионов Российской Федерации

тыс. рублей

ОКАТО / ISO	Наименование региона / страны	Заемщики	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2018			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
01000	Алтайский край	Юридические лица	863		308	
		Физические лица	4 551 057		678 236	
03000	Краснодарский край	Юридические лица	4 101 991		18 664	
		Физические лица	6 368 494		725 323	
04000	Красноярский край	Юридические лица	1 767 231		357	
		Физические лица	4 163 201		579 099	
05000	Приморский край	Юридические лица	8 218		39	
		Физические лица	3 369 632		454 671	
07000	Ставропольский край	Юридические лица	325 165		508	
		Физические лица	1 200 342	13 956	72 800	13 956
08000	Хабаровский край	Юридические лица	1 300 690		69	
		Физические лица	1 665 160		207 330	
10000	Амурская область	Юридические лица	1 920		608	
		Физические лица	1 556 335		237 521	
11000	Архангельская область	Юридические лица	129 252		9 968	
		Физические лица	771 408		64 514	
11100	Ненецкий авт.округ	Физические лица	10 001			
12000	Астраханская область	Юридические лица	18 913		102	
		Физические лица	781 837		21 147	
14000	Белгородская область	Юридические лица	222		21	
		Физические лица	803 545		17 600	
15000	Брянская область	Юридические лица	2 154 266	883 236	106	
		Физические лица	374 292		12 675	
17000	Владимирская область	Юридические лица	101 869			
		Физические лица	1 675 554		190 018	
18000	Волгоградская область	Юридические лица	1 389 564		1 133	
		Физические лица	2 410 879		161 806	
19000	Вологодская область	Юридические лица	59 987		11 400	
		Физические лица	1 411 837		228 593	
20000	Воронежская область	Юридические лица	540 316		22	
		Физические лица	2 165 491		182 554	

22000	Нижегородская область	Юридические лица	216 666		4 946	
		Физические лица	3 509 494		258 239	
24000	Ивановская область	Юридические лица	58 069		34	
		Физические лица	1 124 448		136 249	
25000	Иркутская область	Юридические лица	177 623		129	
		Физические лица	3 393 084		494 252	
26000	Республика Ингушетия	Физические лица	1 117		420	
27000	Калининградская область	Юридические лица	149 375		10 885	
		Физические лица	97 507		2 289	
28000	Тверская область	Юридические лица	42 949		23 862	
		Физические лица	423 094		21 401	
29000	Калужская область	Юридические лица	19			
		Физические лица	412 583		17 069	
30000	Камчатский край	Юридические лица	250 119		82	
		Физические лица	420 272		40 180	
32000	Кемеровская область	Юридические лица	867 967		712	
		Физические лица	4 202 934		740 995	
33000	Кировская область	Юридические лица	7 837		545	
		Физические лица	744 242		16 697	
34000	Костромская область	Юридические лица	908 505		28 748	
		Физические лица	1 235 229		189 526	
35000	Республика Крым	Физические лица	25 961		2 116	
36000	Самарская область	Юридические лица	91 914		13 354	
		Физические лица	2 877 743		200 002	
37000	Курганская область	Юридические лица	52 168		85	
		Физические лица	410 643		25 768	
38000	Курская область	Юридические лица	458		220	
		Физические лица	317 241		16 325	
40000	Город Санкт-Петербург	Юридические лица	4 476 191		90 079	
		Физические лица	5 854 756	20 333	323 226	1 471
41000	Ленинградская область	Юридические лица	4 127		378	
		Физические лица	2 125 481		157 195	
42000	Липецкая область	Юридические лица	81 514		4 339	
		Физические лица	1 090 694		98 962	
44000	Магаданская область	Юридические лица	913 684		12	
		Физические лица	168 091		10 155	
45000	Город Москва	Юридические лица	40 710 124	295 827	52 436	
		Физические лица	11 246 830	72 968	884 653	70 445
46000	Московская область	Юридические лица	1 771 636		19	
		Физические лица	7 580 464	9 805	678 754	117
47000	Мурманская область	Юридические лица	2 901 033		288	
		Физические лица	317 601		9 069	

49000	Новгородская область	Юридические лица	74 605		20	
		Физические лица	376 740		14 249	
50000	Новосибирская область	Юридические лица	7 212		2 036	
		Физические лица	4 099 401		473 120	
52000	Омская область	Юридические лица	6 591		36	
		Физические лица	2 783 608		413 218	
53000	Оренбургская область	Юридические лица	161 083		98	
		Физические лица	3 180 463		401 116	
54000	Орловская область	Юридические лица	947 063		129	
		Физические лица	261 739		10 880	
56000	Пензенская область	Юридические лица	1 569 241		344	
		Физические лица	859 553		29 538	
57000	Пермский край	Юридические лица	138 969		16 714	
		Физические лица	2 702 879		107 566	
58000	Псковская область	Юридические лица	100 143		138	
		Физические лица	293 809		11 321	
60000	Ростовская область	Юридические лица	109 101		30 360	
		Физические лица	2 604 147		268 382	
61000	Рязанская область	Юридические лица	47 944		25 566	
		Физические лица	698 099		53 926	
63000	Саратовская область	Юридические лица	135 805		3 238	
		Физические лица	2 113 064		143 290	
64000	Сахалинская область	Юридические лица	602			
		Физические лица	703 083		78 271	
65000	Свердловская область	Юридические лица	156 888		51 236	
		Физические лица	2 238 398		143 401	
66000	Смоленская область	Юридические лица	8 241	3 598		
		Физические лица	266 543		8 693	
67000	Город Севастополь	Физические лица	6 283		94	
68000	Тамбовская область	Юридические лица	1 473		103	
		Физические лица	717 714		20 035	
69000	Томская область	Юридические лица	554 971		47	
		Физические лица	1 638 206		238 714	
70000	Тульская область	Юридические лица	2 933		147	
		Физические лица	843 366		52 580	
71000	Тюменская область	Юридические лица	3 062 991		1 382	
		Физические лица	2 718 166		234 036	
71100	Ханты-Мансийский авт.округ	Юридические лица	60 000			
		Физические лица	777 363		18 735	
71140	Ямало-Ненецкий авт.округ	Физические лица	78 787		2 364	
73000	Ульяновская область	Юридические лица	900		66	
		Физические лица	538 913		27 207	

75000	Челябинская область	Юридические лица	991		20	
		Физические лица	4 241 840		530 055	
76000	Забайкальский край	Юридические лица	83		13	
		Физические лица	640 652		51 226	
77000	Чукотский авт.округ	Физические лица	10 541		244	
78000	Ярославская область	Юридические лица	622		57	
		Физические лица	1 368 198		134 534	
79000	Республика Адыгея	Юридические лица	98		35	
		Физические лица	482 944		42 439	
80000	Республика Башкортостан	Юридические лица	2 327 582		1 215	
		Физические лица	4 453 179		287 319	
81000	Республика Бурятия	Юридические лица	50 104			
		Физические лица	870 005		88 282	
82000	Республика Дагестан	Юридические лица	19			
		Физические лица	50 641		3 003	
83000	Кабардино-Балкарская Республика	Физические лица	45 979		2 847	
84000	Республика Алтай	Юридические лица	399 445		21	
		Физические лица	581 738		63 230	
85000	Республика Калмыкия	Физические лица	200 782		2 940	
86000	Республика Карелия	Юридические лица	2 203 002		33	
		Физические лица	317 600		18 133	
87000	Республика Коми	Юридические лица	50 127		19	
		Физические лица	406 934		12 408	
88000	Республика Марий Эл	Юридические лица	260 961		82	
		Физические лица	365 755		7 001	
89000	Республика Мордовия	Юридические лица	62 583		150	
		Физические лица	406 697		17 221	
90000	Республика Северная Осетия - Алания	Физические лица	26 787		2 036	
91000	Карачаево-Черкесская Республика	Физические лица	116 079		5 121	
92000	Республика Татарстан	Юридические лица	767		110	
		Физические лица	4 562 914		222 248	
93000	Республика Тыва	Физические лица	20 926		4 222	
94000	Удмуртская Республика	Юридические лица	1 002 080		392	
		Физические лица	1 690 478		18 675	
95000	Республика Хакасия	Юридические лица	568 845		37	
		Физические лица	962 160		158 507	
96000	Чеченская Республика	Физические лица	13 713		1 660	
97000	Чувашская Республика	Юридические лица	57 621		1 376	
		Физические лица	846 764		23 550	

98000	Республика Саха (Якутия)	Юридические лица	348		221	
		Физические лица	604 509		42 711	
99000	Еврейская авт.область	Юридические лица	6 147		71	
		Физические лица	235 112		38 982	
BY	БЕЛОРУССИЯ	Юридические лица		1 446 203		
CY	КИПР	Юридические лица	903 013	345 601		
IE	ИРЛАНДИЯ	Юридические лица		6 912 024		
NL	НИДЕРЛАНДЫ	Юридические лица		4 691 993		
US	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	Юридические лица		1 860 486		
EE	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	Физические лица		1 140		
IL	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	Физические лица	52			
IN	ИНДИЯ	Физические лица	20 550	1		1
IT	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	Физические лица	18		18	
Итого:			214 599 933	16 557 171	13 075 648	85 990

5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

На 01.01.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 163 237 623 тыс. руб., доля объема которых составила:

Вложения в государственные облигации – 1 562 941 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Министерство Финансов РФ	Облигация	1 259 865,78	1 178,18	162 048,64	06.12.2034
Министерство Финансов РФ	Облигация	301 603,29	294,00	13 602,29	23.06.2047

Вложения в субфедеральные облигации – 43 585 082 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	250 903,84	419,54	11 702,21	21.06.2021
Субъект РФ	Облигация	310 661,48	8 914,86	20 199,64	30.06.2020
Субъект РФ	Облигация	59 663,05	699,96	931,17	01.11.2018
Субъект РФ	Облигация	1 914 408,63	9 978,76	69 906,63	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	315 876,26	7 095,32	4 641,43	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	24 313,57	333,88	268,57	23.10.2018
Субъект РФ	Облигация	59 516,31	86,17	1 836,99	25.12.2021
Субъект РФ	Облигация	17 568,20	60,88	125,05	29.01.2019
Субъект РФ	Облигация	481 864,00	533,60	17 864,00	25.06.2024
Субъект РФ	Облигация	3 469,53	11,69	46,37	28.09.2018
Субъект РФ	Облигация	2 902 315,52	28 939,43	111 092,76	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	899,98	5,55	45,22	10.09.2019
Субъект РФ	Облигация	1 021 300,00	2 620,00	21 300,00	18.12.2024
Субъект РФ	Облигация	102 101,28	225,65	9 285,49	24.12.2018
Субъект РФ	Облигация	2 880,45	29,00	38,48	23.11.2018
Субъект РФ	Облигация	523 895,68	13 275,99	42 176,56	14.10.2020

Субъект РФ	Облигация	1 204 954,73	8 170,50	53 105,76	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	564 440,00	4 131,92	16 332,77	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	1 724 271,51	21 281,49	132 499,64	23.08.2020
Субъект РФ	Облигация	4 315 394,79	81 455,09	373 559,81	22.06.2023
Субъект РФ	Облигация	3 168 048,00	47 767,20	48 048,00	23.10.2022
Субъект РФ	Облигация	303 300,00	1 731,00	3 300,00	05.12.2022
Субъект РФ	Облигация	8 725,24	11,74	1 КК (0%)	10.10.2022
Субъект РФ	Облигация	858 921,59	15 357,68	54 488,24	28.05.2026
Субъект РФ	Облигация	268 330,92	1 004,64	7 858,20	14.06.2021
Субъект РФ	Облигация	6 407 072,67	152 379,06	1 053 571,06	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	3 526 264,05	13 139,43	76 615,41	02.12.2027
Субъект РФ	Облигация	1 952 252,46	14 822,80	34 315,81	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	116 441,44	584,76	3 116,44	31.05.2024
Субъект РФ	Облигация	705 250,00	6 055,00	5 250,00	20.11.2024
Субъект РФ	Облигация	1 336 227,94	10 570,36	22 891,70	22.10.2025
Субъект РФ	Облигация	724 424,40	4 069,80	10 424,40	05.12.2025
Субъект РФ	Облигация	3 097 693,63	10 394,39	260 737,49	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	1 142 853,75	5 989,59	19 103,75	07.12.2024
Субъект РФ	Облигация	72 332,70	1 626,10	3 013,17	27.10.2019
Субъект РФ	Облигация	1 419 762,03	37 094,70	71 844,03	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	100 581,07	141,00	4 722,94	18.12.2023
Субъект РФ	Облигация	985 218,72	9 258,68	72 049,19	19.05.2023

Вложения в облигации Банков – 12 339 977 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	6 022,04	36,24	57,88	02.12.2020
Кредитная организация	Облигация	4 262,26	82,54	49,13	18.01.2021
Кредитная организация	Облигация	2 054,16	42,97	26,73	18.01.2021
Кредитная организация	Облигация	4 006,71	63,38	77,82	26.03.2021
Кредитная организация	Облигация	2 211,54	43,77	1 КК (0%)	26.03.2021
Кредитная организация	Облигация	2 086,19	16,09	1 КК (0%)	02.06.2021
Кредитная организация	Облигация	1 358,88	11,02	1 КК (0%)	02.06.2021
Кредитная организация	Облигация	5 759,26	46,63	1 КК (0%)	02.06.2021
Кредитная организация	Облигация	1 968,19	15,84	1 КК (0%)	02.06.2021
Кредитная организация	Облигация	7 992,97	80,45	191,82	26.05.2021
Кредитная организация	Облигация	4 245,70	5,59	101,95	27.03.2018
Кредитная организация	Облигация	5 403,44	30,29	58,70	14.04.2018
Кредитная организация	Облигация	1 839,16	35,11	135,67	17.06.2020
Кредитная организация	Облигация	4 982,48	31,37	79,33	03.07.2018
Кредитная организация	Облигация	98,62	0,30	1 КК (0%)	21.07.2018
Кредитная организация	Облигация	1 406 632,57	25 271,70	44 276,57	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	3 725 744,98	62 872,01	55 314,44	17.10.2019
Кредитная организация	Облигация	50 262,20	1 551,64	1 КК (0%)	13.01.2022
Кредитная организация	Облигация	46 264,64	1 290,98	494,31	07.04.2020
Кредитная организация	Облигация	4 244,68	0,00	5 КК (100%)	25.04.2018
Кредитная организация	Облигация	194 332,04	9 711,81	2 853,04	09.07.2021
Кредитная организация	Облигация	1 445 900,92	28 164,73	50 585,94	16.04.2020
Кредитная организация	Облигация	1 424 425,72	25 926,65	24 498,72	14.10.2020
Кредитная организация	Облигация	116 738,20	332,09	3 976,95	20.12.2026
Кредитная организация	Облигация	539 347,82	1 537,27	18 139,91	20.12.2026
Кредитная организация	Облигация	991 232,49	22 942,39	43 591,49	25.09.2020
Кредитная организация	Облигация	1 731 912,00	34 611,20	41 912,00	28.09.2021
Кредитная организация	Облигация	315 627,67	8 419,63	1 КК (0%)	23.03.2020
Кредитная организация	Облигация	67 861,20	465,30	1 861,20	30.05.2027
Кредитная организация	Облигация	1 485,72	33,12	1 КК (0%)	01.09.2023

Вложения в корпоративные облигации – 47 884 687 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Дорожное строительство	Облигация	7 095,03	7,66	107,57	24.06.2021
Дорожное строительство	Облигация	381 900,00	1 331,25	6 900,00	13.12.2019
Строительство зданий	Облигация	228 513,87	5 225,94	2 105,16	15.04.2018
Строительство зданий	Облигация	398 137,36	5 193,15	1 КК (0%)	15.05.2023
ОПК	Облигация	5 000 000,00	3 600,00	0,00	16.12.2027
Финансовые	Облигация	4 978 562,84	98 122,93	-950,57	15.07.2021
Финансовые	Облигация	35 049,20	995,40	152,96	01.03.2018
Финансовые	Облигация	92 689,60	2 632,38	412,59	01.03.2018
Финансовые	Облигация	93 971,00	1 145,42	1 729,31	06.11.2018
Транспорт	Облигация	5 714,67	306,15	14,96	23.01.2018
Транспорт	Облигация	19 430,49	1 205,72	116,70	26.01.2018
Транспорт	Облигация	1 097,85	5,40	11,18	06.04.2032
Транспорт	Облигация	4 515 074,56	19 036,24	87 178,87	21.08.2024
Транспорт	Облигация	1 618,69	4,18	24,79	20.09.2018
Транспорт	Облигация	2 251,71	38,59	91,01	17.10.2025
Транспорт	Облигация	3 894,79	92,61	-43,81	20.10.2025
Финансовые	Облигация	1 101 980,00	1 221,00	1 980,00	20.12.2022
Химическая и нефтехимическая промышленность	Облигация	312 320,00	2 558,95	7 320,00	26.05.2020
Финансовые	Облигация	347 536,65	962,33	-1 553,33	28.04.2046
Финансовые	Облигация	23 704,85	212,37	-7,62	25.08.2045
Финансовые	Облигация	3 552,28	2,75	1 КК (0%)	28.06.2043
Гипермаркеты, супермаркеты	Облигация	74 396,60	575,71	1 077,79	26.05.2020
Финансовые	Облигация	463 611,06	827,94	3 217,19	21.12.2021
Строительство зданий	Облигация	963 889,80	2 928,25	61 372,48	17.06.2021
Строительство зданий	Облигация	509 832,11	1 931,76	10 586,30	09.09.2022
Финансовые	Облигация	1 054 077,50	17 975,65	39 077,50	20.04.2022
Финансовые	Облигация	514 150,00	10 975,00	14 150,00	27.09.2022
Розничная торговля	Облигация	2 625 780,98	13 724,94	598 307,80	10.06.2026
Строительство зданий	Облигация	12 160,97	113,93	-24,92	03.09.2026
Строительство зданий	Облигация	6 594,76	88,01	38,93	08.08.2025
Строительство зданий	Облигация	9 245,39	100,18	50,22	24.07.2026
Строительство зданий	Облигация	269 864,71	11 103,42	11 414,80	25.02.2022
Золотодобыча	Облигация	220 974,69	11 051,66	26 025,69	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	915 750,00	8 433,00	15 750,00	11.05.2027
Железнодорожные перевозки	Облигация	17 354 136,60	102 563,40	6 849,19	26.04.2041
Производство алюминия	Облигация	4 849,86	81,49	12,55	07.04.2026
Дорожное строительство	Облигация	0,99	0,01	1 КК (0%)	26.09.2031
Финансовые	Облигация	1 714,98	2,41	37,03	30.10.2026
Финансовые	Облигация	200 020,00	602,00	20,00	17.12.2020
Финансовые	Облигация	144 442,39	1 526,91	2 823,51	08.02.2022
Финансовые	Облигация	2 383 979,46	26 068,70	21 685,59	27.10.2022
Цветная металлургия	Облигация	193 167,54	245,02	-46,59	13.04.2027
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1 481 956,40	27 811,63	10 778,80	14.10.2027
Электроэнергетика	Облигация	122 986,08	3 777,17	-13 549,22	21.07.2027
Черная металлургия	Облигация	416 280,00	320,00	16 280,00	21.03.2024

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 57 864 936 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	1 489 157,38	38 407,09	94 893,22	31.01.2022
Финансовые	Облигация	3 836 081,16	55 040,21	149 484,35	20.03.2023
Финансовые	Облигация	1 464 424,95	40 186,50	29 995,75	25.01.2022
Финансовые	Облигация	155 015,41	1 194,57	1 КК (0%)	15.07.2027
Финансовые	Облигация	208 163,46	630,00	1 КК (0%)	15.05.2029
Финансовые	Облигация	577 181,21	5 242,18	-302,20	15.02.2028
Финансовые	Облигация	264 568,26	3 045,56	1 КК (0%)	15.09.2028
Финансовые	Облигация	279 362,26	1 927,81	1 КК (0%)	01.03.2030
Финансовые	Облигация	176 635,69	46,80	734,89	01.03.2024
Финансовые	Облигация	814 846,94	3 542,30	1 КК (0%)	03.02.2020
Финансовые	Облигация	118 233,63	342,00	-1 292,00	15.06.2024
Финансовые	Облигация	309 864,60	870,00	-2 227,89	15.09.2021
Финансовые	Облигация	124 664,98	378,00	-1 697,74	15.09.2023
Финансовые	Облигация	2 753 436,24	30 145,12	223 311,78	03.11.2020
Финансовые	Облигация	1 024 742,82	11 336,79	3 445,80	28.04.2021
Финансовые	Облигация	1 124 070,07	14 523,51	5 008,99	13.10.2020
Финансовые	Облигация	57 880,71	754,00	212,11	25.04.2018
Финансовые	Облигация	115 871,15	226,08	24,02	11.11.2019
Финансовые	Облигация	19 378,64	372,71	266,18	26.09.2018
Финансовые	Облигация	2 654 023,77	37 229,94	127 462,00	07.04.2022
Финансовые	Облигация	6 279,63	37,08	908,28	21.11.2023
Финансовые	Облигация	1 261 703,46	26 587,02	128 412,13	13.02.2023
Финансовые	Облигация	1 205 060,38	14 382,95	39 832,52	19.09.2022
Финансовые	Облигация	210 060,62	1 043,86	27 001,96	27.11.2023
Финансовые	Облигация	865 570,30	9 411,63	165 856,21	28.04.2034
Финансовые	Облигация	638 659,50	11 767,72	24 076,46	07.03.2022
Финансовые	Облигация	1 910 571,10	8 019,63	32 135,76	31.05.2024
Финансовые	Облигация	1 586 787,59	11 975,64	89 182,39	11.11.2021
Финансовые	Облигация	572 819,47	4 694,99	-1 788,98	12.04.2020
Финансовые	Облигация	2 025 945,91	38 710,14	9 408,21	05.07.2021
Финансовые	Облигация	299 872,40	2 409,27	10 313,13	24.04.2023
Финансовые	Облигация	6 043 768,67	46 133,36	139 107,01	02.05.2024
Финансовые	Облигация	681 024,68	5 129,60	1 КК (0%)	07.11.2021
Финансовые	Облигация	404 430,59	817,90	30 933,07	13.12.2022
Финансовые	Облигация	1 450 364,86	22 431,70	247 989,86	25.03.2031
Финансовые	Облигация	3 124 830,80	38 718,26	98 703,72	05.04.2022
Финансовые	Облигация	2 702 154,05	55 674,08	58 220,06	02.02.2022
Финансовые	Облигация	5 174 432,75	42 052,46	161 937,09	03.05.2023
Финансовые	Облигация	2 537 484,53	27 365,74	262 907,00	17.10.2022
Финансовые	Облигация	392 911,46	532,83	6 033,87	17.05.2019
Финансовые	Облигация	3 419 636,59	6 816,09	68 802,58	16.06.2023
Финансовые	Облигация	2 826 512,19	43 658,67	118 078,37	03.04.2020
Финансовые	Облигация	290 837,81	1 801,21	2 763,12	03.11.2021

Географическая концентрация активов в Российской Федерации - 105 372 687 тыс. руб, страны ОЭСР - 56 183 642 тыс. руб, страны не входящие в ОЭСР - 1 681 294 тыс. руб.

На 01.01.2018 объем вложений Банка в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 1 425 715 тыс. руб., доля объема которых составила:

Вложения в акции юридических лиц – 309 665 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Акция	111 112,00	-	1 КК (0%)	-
Коммерческая	Акция	13 100,00	-	1 КК (0%)	-
Розничная торговля	Акция	185 453,00	-	18 545,34	-

Вложения в акции юридических лиц-нерезидентов – 1 116 050 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Акция	23 514,74	-	5 КК (100%)	-
Финансовые	Акция	1 092 534,95	-	1 КК (0%)	-

Географическая концентрация активов в Российской Федерации - 309 665 тыс. руб., страны ОЭСР - 0 тыс. руб., страны не входящие в ОЭСР - 1 116 050 тыс. руб.

5.1.6 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

На 01.01.2018 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 12 060 888 тыс. руб.

Наименование	Остаток	Доля прямого участия
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "СОЛЛЕРС ФИНАНС"	276 279	50,00%
Средства, внесенные в уставный капитал Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Инновационный Банк"	565 089	50,01%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Шаталет"	1 050 000	49,00%
Средства, внесенные в уставный капитал ООО "Сбондс.ру"	50 000	24,90%
Средства, внесенные в уставный капитал КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	1 550 070	100,00%
Средства, внесенные в уставный капитал АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	50 000	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью "РТС-Тендер"	1 923 573	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство»	747 391	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Цифровые технологии будущего»	126 910	99,90%
Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	150 000	19,99%
Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (акционерное общество)	5 571 576	24,34%

5.1.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

На 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 109 344 609 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Корпоративные облигации	220 000	217 094,83	5 106,20	2 654,31	1 460,39	2 068,47	7,90%	105
Корпоративные облигации	383 000	380 472,95	5 189,65	913,92	16 505,62	0,00	7,90%	1 961
Корпоративные облигации	132 000	132 000,00	3 768,60	0,00	4 225,69	-13 518,49	7,60%	3 489
Субъект РФ	500 000	250 000,00	980,00	0,00	4 084,52	7 665,48	8,10%	1 261
Субъект РФ	527 465	237 359,25	416,70	0,00	221,32	11 622,90	7,95%	1 268
Субъект РФ	1 750 558	1 750 558,00	53 707,12	0,00	130 180,41	377 481,41	7,75%	2 741
Субъект РФ	1 032 000	1 032 000,00	31 661,76	0,00	76 744,77	222 535,23	8,00%	2 741
Субъект РФ	1 043 616	1 043 616,00	32 018,14	0,00	77 608,60	225 040,04	8,00%	2 741
Субъект РФ	265 000	265 000,00	8 130,20	0,00	37 105,40	39 744,60	7,95%	2 741
Субъект РФ	875 279	875 279,00	26 853,56	0,00	65 090,20	188 740,71	8,10%	2 741
Корпоративные облигации	194 000	194 000,00	10 997,86	0,00	0,00	25 899,00	7,60%	2 741
Субъект РФ	1 340 000	1 206 000,00	16 361,40	0,00	17 768,31	101 866,89	7,95%	966
Субъект РФ	400 000	360 000,00	4 884,00	0,00	5 303,97	30 408,03	8,00%	966
Субъект РФ	600 000	600 000,00	2 268,00	0,00	16 331,16	59 568,84	8,10%	991
Субъект РФ	600 000	600 000,00	2 268,00	0,00	16 374,93	59 525,07	8,10%	991
Субъект РФ	500 000	500 000,00	1 890,00	0,00	13 645,78	49 604,22	8,10%	991
Субъект РФ	500 000	500 000,00	5 070,00	0,00	49,09	39 450,91	8,10%	1 965
Субъект РФ	400 000	400 000,00	4 056,00	0,00	12,28	31 587,72	8,10%	1 965
Корпоративные облигации	2 280 000	2 280 000,00	15 982,80	0,00	349 596,78	1 067,22	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	2 280 000	2 280 000,00	15 982,80	0,00	349 596,78	1 067,22	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	383 000	380 472,95	5 189,65	913,92	16 505,62	0,00	7,90%	1 961
Корпоративные облигации	2 280 000	2 280 000,00	15 982,80	0,00	349 596,78	1 067,22	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	2 280 000	2 280 000,00	15 525,15	0,00	349 627,21	1 036,79	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	2 280 000	2 280 000,00	15 367,20	0,00	349 637,71	1 026,29	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	2 385 000	2 385 000,00	15 533,55	0,00	365 775,46	1 037,54	8,00%	8 517
Корпоративные облигации	1 215 000	1 215 000,00	8 189,10	0,00	186 320,09	546,91	7,90%	8 517
Субъект РФ	800 000	720 000,00	13 968,00	0,00	12 219,73	48 980,27	8,25%	3 070
Субъект РФ	1 100 000	1 100 000,00	22 858,00	0,00	80,73	110 909,27	8,00%	1 999
Субъект РФ	90 000	90 000,00	1 870,20	0,00	6,61	9 074,39	8,00%	1 999
Субъект РФ	932 000	932 000,00	19 366,96	0,00	11,38	94 027,42	8,10%	1 999
Субъект РФ	1 035 000	1 035 000,00	21 507,30	0,00	21 039,75	83 391,75	8,00%	1 999
Субъект РФ	727 504	727 504,00	15 117,53	0,00	0,00	73 405,15	7,75%	1 999
Корпоративные облигации	1 259	72 518,65	1 596,60	0,00	1 046,36	56,07	4,00%	1 292
Корпоративные облигации	2 000	115 200,40	2 536,30	0,00	1 662,21	89,07	5,00%	1 292
Корпоративные облигации	10 000	576 002,00	12 681,51	0,00	8 311,04	445,34	4,25%	1 292
Корпоративные облигации	6 300	362 881,26	7 989,35	0,00	5 235,96	280,56	4,25%	1 292
Корпоративные облигации	12 690	730 946,54	16 092,84	0,00	10 546,71	565,14	4,25%	1 292
Субъект РФ	500 000	500 000,00	3 685,00	0,00	75,78	43 374,22	8,25%	1 342
Кредитные организации	520 000	520 000,00	1 534,00	0,00	96,91	18 103,09	7,70%	3 276
Кредитные организации	110 000	110 000,00	324,50	0,00	183,63	3 886,37	7,70%	3 276
Кредитные организации	315 000	315 000,00	8 407,35	0,00	166,12	0,00	8,10%	813
Корпоративные облигации	400 000	400 000,00	320,00	0,00	0,00	16 280,00	7,60%	2 272

Кредитные организации	940 000	940 000,00	22 757,40	0,00	0,00	43 240,00	7,95%	999
Кредитные организации	700 000	700 000,00	14 133,00	0,00	0,00	25 550,00	8,25%	837
Кредитные организации	600 000	600 000,00	12 114,00	0,00	0,00	21 900,00	8,25%	837
Кредитные организации	1 350 000	1 350 000,00	25 042,50	0,00	0,00	43 875,00	8,10%	2 300
Корпоративные облигации	450 000	450 000,00	4 216,50	0,00	0,00	7 875,00	7,90%	3 418
Корпоративные облигации	450 000	450 000,00	4 216,50	0,00	0,00	7 875,00	7,90%	3 418
Корпоративные облигации	305 000	305 000,00	2 558,95	0,00	0,00	7 320,00	7,70%	877
Субъект РФ	500 000	500 000,00	24 510,00	0,00	0,00	12 500,00	8,10%	3 397
Субъект РФ	496 000	496 000,00	20 514,81	0,00	2 825,42	9 574,58	8,10%	3 397
Субъект РФ	500 000	500 000,00	2 705,00	0,00	0,00	18 950,00	8,10%	2 345
Субъект РФ	500 000	500 000,00	2 705,00	0,00	0,00	18 950,00	8,10%	2 345
Субъект РФ	350 000	350 000,00	1 893,50	0,00	0,00	13 265,00	8,10%	2 345
Министерство Финансов РФ	8	92 160,32	94,08	0,00	0,00	4 352,73	2,00%	10 766
Министерство Финансов РФ	5	57 600,20	58,80	0,00	0,00	2 720,46	3,00%	10 766
Министерство Финансов РФ	1	11 520,04	11,76	0,00	0,00	544,09	3,00%	10 766
Министерство Финансов РФ	1	11 520,04	11,76	0,00	0,00	544,09	2,25%	10 766
Министерство Финансов РФ	1	11 520,04	11,76	0,00	0,00	544,09	2,25%	10 766
Субъект РФ	460 000	460 000,00	529,00	0,00	0,00	17 710,00	8,10%	2 368
Субъект РФ	500 000	500 000,00	5 185,00	0,00	125,56	19 874,44	8,10%	2 413
Субъект РФ	390 000	390 000,00	4 044,30	0,00	109,54	15 490,46	8,10%	2 413
Субъект РФ	500 000	500 000,00	5 185,00	0,00	97,53	19 902,47	8,10%	2 413
Корпоративные облигации	15 000	864 003,00	3 715,21	0,00	0,00	17 020,86	3,40%	2 425
Корпоративные облигации	15 000	864 003,00	3 715,21	0,00	0,00	17 020,86	3,40%	2 425
Корпоративные облигации	15 000	864 003,00	3 715,21	0,00	0,00	17 020,86	3,40%	2 425
Корпоративные облигации	15 000	864 003,00	3 715,21	0,00	0,00	17 020,86	3,40%	2 425
Корпоративные облигации	5 000	288 001,00	1 238,40	0,00	0,00	5 673,62	3,40%	2 425
Корпоративные облигации	131	7 545,63	32,45	0,00	0,00	148,65	3,75%	2 425
Субъект РФ	500 000	500 000,00	3 770,00	0,00	99,04	14 900,96	8,25%	2 425
Корпоративные облигации	490 000	490 000,00	1 920,80	0,00	0,00	10 633,00	8,25%	1 713
Кредитные организации	1 000 000	1 000 000,00	20 480,00	0,00	0,00	24 800,00	8,10%	1 367
Кредитные организации	690 000	690 000,00	14 131,20	0,00	0,00	17 112,00	8,10%	1 367
Корпоративные облигации	500 000	500 000,00	10 975,00	0,00	0,00	14 150,00	8,25%	1 731
Кредитные организации	500 000	500 000,00	9 260,00	0,00	0,00	8 750,00	8,25%	1 018
Кредитные организации	450 000	450 000,00	8 334,00	0,00	0,00	7 875,00	8,25%	1 018
Кредитные организации	500 000	500 000,00	10 250,00	0,00	0,00	7 500,00	8,25%	655
Субъект РФ	1 440 000	1 440 000,00	22 046,40	0,00	0,00	22 176,00	8,00%	1 757
Субъект РФ	1 350 000	1 350 000,00	20 668,50	0,00	0,00	20 790,00	8,00%	1 757
Субъект РФ	325 079	325 079,00	4 976,96	0,00	0,00	5 006,22	7,75%	1 757
Корпоративные облигации	490 000	490 000,00	1 920,80	0,00	0,00	10 633,00	8,25%	1 713
Субъект РФ	700 000	693 000,00	5 614,00	92,04	0,00	12 157,96	8,25%	2 852
Субъект РФ	600 000	594 000,00	4 812,00	78,89	0,00	10 421,11	8,25%	2 852
Субъект РФ	110 029	110 029,00	586,45	0,00	0,00	1 870,49	8,10%	2 533

Субъект РФ	325 868	325 868,00	1 241,56	0,00	138,16	7 193,87	8,10%	3 623
Субъект РФ	550 000	550 000,00	2 095,50	0,00	15,62	12 359,38	8,10%	3 623
Субъект РФ	500 000	500 000,00	1 905,00	0,00	149,21	11 100,79	8,00%	3 623
Субъект РФ	500 000	500 000,00	1 905,00	0,00	167,51	11 082,49	8,00%	3 623
Субъект РФ	200 000	200 000,00	762,00	0,00	99,47	4 400,53	8,00%	3 623
Прочие нерезиденты	6 000	345 601,20	7 060,63	0,00	23 148,62	14 445,88	3,50%	1 527
Прочие нерезиденты	1 500	86 400,30	1 210,63	0,00	6 880,70	417,53	3,25%	1 017
Прочие нерезиденты	5 350	308 161,07	4 317,91	0,00	24 541,17	1 489,20	3,50%	1 017
Прочие нерезиденты	5 000	288 001,00	4 035,43	0,00	22 935,67	1 391,77	3,50%	1 017
Прочие нерезиденты	8 300	478 081,66	5 866,46	0,00	11 829,89	45 927,16	3,50%	1 038
Прочие нерезиденты	2 550	146 880,51	1 802,35	0,00	4 309,27	13 435,36	3,50%	1 038
Прочие нерезиденты	6 000	345 601,20	4 240,81	0,00	10 786,57	30 965,51	3,50%	1 038
Прочие нерезиденты	1 000	57 600,20	706,80	0,00	1 801,44	5 157,24	3,50%	1 038
Прочие нерезиденты	3 400	195 840,68	2 403,13	7 942,13	0,00	15 717,39	4,00%	1 038
Прочие нерезиденты	10 200	587 522,04	7 209,38	3 724,96	14 154,68	53 098,89	6,00%	1 038
Прочие нерезиденты	11 200	645 122,24	7 916,18	0,00	18 926,99	59 010,23	6,00%	1 038
Прочие нерезиденты	2 230	173 212,80	3 422,23	0,00	10 224,04	37 833,85	2,25%	4 832
Прочие нерезиденты	250	19 418,48	383,66	0,00	1 146,19	4 241,46	2,25%	4 832
Прочие нерезиденты	4 940	284 544,99	3 552,86	0,00	35 276,43	1 079,89	3,25%	1 214
Прочие нерезиденты	4 940	284 544,99	3 552,86	0,00	35 276,43	1 079,89	3,25%	1 214
Прочие нерезиденты	3 162	182 131,83	2 274,12	0,00	22 579,77	691,22	3,20%	1 214
Прочие нерезиденты	2 721	156 730,14	1 956,95	0,00	19 430,60	594,81	5,25%	1 214
Прочие нерезиденты	5 680	327 169,14	4 403,15	0,00	16 569,15	11 626,28	3,50%	1 556
Прочие нерезиденты	3 100	178 560,62	2 403,13	0,00	9 043,02	6 345,33	5,25%	1 556
Прочие нерезиденты	12 000	673 914,66	8 269,47	7 973,38	0,00	84 897,34	3,50%	1 751
Прочие нерезиденты	8 000	450 292,41	5 512,98	1 904,96	0,00	58 992,89	3,50%	1 751
Прочие нерезиденты	11 000	623 325,44	7 580,35	3 181,10	0,00	76 380,05	3,50%	1 751
Прочие нерезиденты	8 711	500 297,52	6 002,95	573,75	13 114,30	42 636,71	3,50%	1 751
Прочие нерезиденты	3 000	151 616,03	360,84	15 164,53	0,00	11 644,69	3,50%	1 808
Прочие нерезиденты	2 000	102 532,76	240,56	7 008,87	0,00	9 408,54	3,50%	1 808
Прочие нерезиденты	10 000	551 913,65	13 042,44	7 394,55	0,00	59 628,99	3,50%	1 870
Прочие нерезиденты	5 371	277 512,65	7 005,09	8 747,12	0,00	46 171,39	4,00%	1 870
Прочие нерезиденты	5 014	287 363,37	6 539,48	359,99	0,00	22 611,75	4,25%	1 870
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	9 396,03	0,00	6 778,77	25 529,18	3,25%	824
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	9 396,03	0,00	6 778,77	25 529,18	3,25%	824
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	9 396,03	0,00	6 778,77	25 529,18	3,25%	824

Прочие нерезиденты	11 000	633 602,20	10 335,64	0,00	7 456,65	28 082,10	3,25%	824
Прочие нерезиденты	5 000	288 001,00	4 698,02	0,00	3 389,39	12 764,59	5,50%	824
Прочие нерезиденты	2 700	155 520,54	1 301,01	0,00	841,47	5 569,09	3,50%	1 940
Прочие нерезиденты	2 300	132 480,46	1 108,27	0,00	716,81	4 744,04	5,25%	1 940
Прочие нерезиденты	9 290	535 105,86	15 832,59	0,00	30 027,61	11 817,67	3,25%	1 486
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	17 042,62	0,00	32 322,51	12 720,85	3,25%	1 486
Прочие нерезиденты	2 000	115 200,40	3 408,52	0,00	6 464,50	2 544,17	3,25%	1 486
Прочие нерезиденты	2 290	131 904,46	3 902,76	0,00	7 401,85	2 913,07	3,50%	1 486
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	16 200,06	0,00	7 313,98	44 808,44	3,50%	1 492
Прочие нерезиденты	7 415	427 105,48	12 012,34	0,00	21 586,77	17 062,01	3,50%	1 492
Прочие нерезиденты	3 293	189 101,46	5 334,68	157,60	67,72	17 514,59	5,50%	1 492
Прочие нерезиденты	3 000	172 800,60	4 860,02	0,00	128,54	15 508,18	5,50%	1 492
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	1 204,00	0,00	8 960,96	12 800,39	3,25%	1 993
Прочие нерезиденты	9 400	541 441,88	1 131,76	0,00	8 423,31	12 032,37	3,25%	1 993
Прочие нерезиденты	4 300	247 680,86	448,04	0,00	8 184,85	1 172,54	3,25%	1 993
Прочие нерезиденты	1 137	65 491,43	136,90	0,00	1 018,86	1 455,40	4,00%	1 993
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	1 204,00	0,00	8 960,96	12 800,39	4,00%	1 993
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	1 204,00	0,00	8 960,96	12 800,39	4,00%	1 993
Прочие нерезиденты	2 500	144 000,50	301,00	0,00	2 240,24	3 200,10	4,00%	1 993
Прочие нерезиденты	2 100	120 960,42	252,84	0,00	1 881,80	2 688,08	3,50%	1 993
Прочие нерезиденты	7 700	443 521,54	927,01	0,00	6 903,76	9 852,48	4,00%	1 993
Прочие нерезиденты	2 900	167 040,58	1 375,30	0,00	1 279,07	-524,04	3,50%	833
Прочие нерезиденты	4 920	283 392,98	2 333,27	0,00	2 170,00	-889,07	5,50%	833
Прочие нерезиденты	11 200	645 122,24	5 158,74	0,00	0,00	38 417,03	3,50%	1 411
Прочие нерезиденты	14 300	823 682,86	6 586,60	0,00	0,00	49 050,31	3,50%	1 411
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	8 600,03	0,00	150,24	23 235,44	3,40%	1 905
Прочие нерезиденты	5 300	305 281,06	4 558,02	0,00	79,63	12 314,78	3,40%	1 905
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	8 600,03	0,00	150,24	23 235,44	3,40%	1 905
Прочие нерезиденты	8 460	487 297,69	7 275,63	0,00	127,11	19 657,18	3,40%	1 905
Прочие нерезиденты	10 100	581 762,02	8 686,03	0,00	151,75	23 467,79	4,00%	1 905
Прочие нерезиденты	10 100	580 945,43	8 686,03	106,31	92,25	24 237,57	4,00%	1 905
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	8 600,03	0,00	150,24	23 235,44	5,50%	1 905
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	12 136,04	0,00	141,38	12 882,02	3,25%	1 494
Прочие нерезиденты	7 000	403 201,40	8 495,23	0,00	98,97	9 017,42	3,25%	1 494

Прочие нерезиденты	10 300	593 282,06	12 500,12	0,00	145,62	13 268,48	3,25%	1 494
Прочие нерезиденты	5 000	288 001,00	6 068,02	0,00	210,22	6 301,48	3,25%	1 494
Прочие нерезиденты	9 000	518 401,80	10 922,44	0,00	863,15	10 857,92	3,25%	1 494
Прочие нерезиденты	4 494	258 855,30	5 453,94	0,00	63,54	5 789,18	5,50%	1 494
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	2 460,01	0,00	158,34	9 904,42	3,40%	2 343
Прочие нерезиденты	5 000	288 001,00	1 230,00	0,00	79,17	4 952,21	3,40%	2 343
Прочие нерезиденты	10 680	615 170,14	2 627,29	0,00	321,74	10 425,28	5,50%	2 343
Прочие нерезиденты	11 000	633 602,20	5 316,98	0,00	169,09	20 467,34	3,25%	1 949
Прочие нерезиденты	12 300	708 482,46	5 945,35	0,00	189,07	22 886,20	3,25%	1 949
Прочие нерезиденты	11 300	650 882,26	5 461,99	0,00	173,70	21 025,54	3,40%	1 949
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 833,62	0,00	153,71	18 606,67	3,50%	1 949
Прочие нерезиденты	11 250	648 002,25	5 437,82	0,00	172,93	20 932,50	3,50%	1 949
Прочие нерезиденты	1 000	57 600,20	483,36	0,00	15,37	1 860,67	5,50%	1 949
Прочие нерезиденты	15 000	864 003,00	12 948,04	0,00	14 782,92	44 245,77	3,25%	1 558
Прочие нерезиденты	15 000	864 003,00	12 948,04	0,00	13 636,96	45 391,73	3,25%	1 558
Прочие нерезиденты	13 000	748 802,60	11 221,64	0,00	13 711,63	37 446,57	3,25%	1 558
Прочие нерезиденты	5 000	288 001,00	1 801,21	0,00	73,69	2 763,12	4,00%	1 403
Прочие нерезиденты	12 000	691 202,40	5 400,98	0,00	75,06	16 285,70	3,25%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	4 500,82	0,00	62,55	13 571,42	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	8 500	489 601,70	3 825,69	0,00	53,17	11 535,70	3,50%	2 314
Прочие нерезиденты	8 500	489 601,70	3 825,69	0,00	53,17	11 535,70	3,40%	2 314
Прочие нерезиденты	3 500	201 600,70	1 575,28	0,00	21,89	4 750,00	3,75%	2 314
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	11 060,04	0,00	151,63	2 688,06	3,50%	1 282
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	11 060,04	0,00	151,63	2 688,06	4,00%	1 282
Прочие нерезиденты	3 500	201 600,70	3 871,01	0,00	53,07	940,82	4,00%	1 282
Прочие нерезиденты	10 000	576 002,00	11 060,04	0,00	151,63	2 688,06	4,00%	1 282
Прочие нерезиденты	1 500	86 400,30	1 659,01	0,00	22,74	403,21	2,25%	1 282

5.1.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 01.01.2018 объем вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составил 48 235 748 тыс. руб., за вычетом резерва на возможные потери составил 48 207 027 тыс. руб., созданный резерв на 01.01.2017 года составлял 6 607 871 тыс. руб.

Задержек платежей не было.

Вложения в государственные облигации – 159 420 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/ категория качества	Дата погашения
Министерство Финансов РФ	Облигация	152 947,99	6 472,50	-	29.01.2020

Вложения в субфедеральные облигации – 8 431 161 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	5 200,92	73,79	1 КК (0%)	28.07.2020
Субъект РФ	Облигация	10 150,21	17,80	1 КК (0%)	21.06.2021
Субъект РФ	Облигация	405 141,84	1 881,58	1 КК (0%)	13.07.2019
Субъект РФ	Облигация	156 647,37	531,00	1 КК (0%)	28.09.2018
Субъект РФ	Облигация	32 675,91	576,55	2 КК (1%)	22.10.2018
Субъект РФ	Облигация	786 645,20	6 832,15	1 КК (0%)	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	340 744,00	3 383,59	1 КК (0%)	15.11.2024
Субъект РФ	Облигация	75 273,96	1 412,19	1 КК (0%)	20.10.2018
Субъект РФ	Облигация	515 301,00	7 471,86	1 КК (0%)	07.11.2023
Субъект РФ	Облигация	251 051,66	2 299,44	1 КК (0%)	22.11.2018
Субъект РФ	Облигация	130 248,31	2 307,84	1 КК (0%)	01.10.2020
Субъект РФ	Облигация	4 019 679,09	1 163,81	1 КК (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	241 212,87	2 775,70	2 КК (1%)	27.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 403 917,34	26 543,78	2 КК (1%)	02.11.2023

Вложения в облигации Банков – 810 692 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	797 000,00	13 692,46	1 КК (0%)	22.04.2022

Вложения в корпоративные облигации – 15 161 878 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Дорожное строительство	Облигация	130 023,93	2 662,36	1 КК (0%)	19.04.2024
Строительство зданий	Облигация	310 507,10	10 109,46	1 КК (0%)	15.09.2028
Пищевая промышленность	Облигация	3 074 889,21	15 219,48	1 КК (0%)	07.06.2022
Финансовые	Облигация	572 196,81	11 403,41	1 КК (0%)	13.10.2020
Финансовые	Облигация	813 344,44	17 381,20	1 КК (0%)	23.09.2032
Самолетостроение	Облигация	1 507 993,88	14 533,06	1 КК (0%)	21.05.2020
Транспорт	Облигация	6 187,79	25,07	2 КК (1%)	06.03.2025
Транспорт	Облигация	653 200,05	12 762,22	2 КК (1%)	17.10.2025
Транспорт	Облигация	476 360,41	15 782,55	2 КК (1%)	01.09.2026

Дорожное строительство	Облигация	720 011,14	19 008,00	1 КК (0%)	29.09.2026
Финансовые	Облигация	680 868,32	550,00	1 КК (0%)	28.06.2043
Автомобильная промышленность	Облигация	799 991,72	3 984,06	1 КК (0%)	12.06.2020
Пищевая промышленность	Облигация	500 400,00	3 330,00	1 КК (0%)	10.06.2020
Строительство зданий	Облигация	918 215,86	18 378,57	1 КК (0%)	22.04.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	3 351 643,03	20 425,96	1 КК (0%)	28.11.2024
Финансовые	Облигация	474 000,00	6 489,06	1 КК (0%)	30.10.2026

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 23 672 596 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	3 198 774,92	31 295,47	1 КК (0%)	17.04.2020
Финансовые	Облигация	441 753,45	5 149,14	1 КК (0%)	22.04.2020
Финансовые	Облигация	628 584,85	20 064,07	1 КК (0%)	28.01.2021
Финансовые	Облигация	42 250,29	1 210,03	1 КК (0%)	25.01.2022
Финансовые	Облигация	153 929,33	3 011,73	1 КК (0%)	22.04.2019
Финансовые	Облигация	57 276,14	754,00	1 КК (0%)	25.04.2018
Финансовые	Облигация	1 342 476,10	41 544,66	1 КК (0%)	09.07.2020
Финансовые	Облигация	556 397,32	15 689,15	1 КК (0%)	05.07.2022
Финансовые	Облигация	61 272,24	742,40	1 КК (0%)	26.04.2023
Финансовые	Облигация	1 527 425,27	18 664,16	1 КК (0%)	19.09.2022
Финансовые	Облигация	94 374,48	1 460,23	1 КК (0%)	05.09.2019
Финансовые	Облигация	1 000 000,00	26 610,00	1 КК (0%)	01.03.2027
Финансовые	Облигация	988 146,35	17 091,20	1 КК (0%)	16.04.2025
Финансовые	Облигация	5 916 325,68	54 603,18	1 КК (0%)	29.04.2020
Финансовые	Облигация	2 561 183,36	33 846,66	1 КК (0%)	06.03.2022
Финансовые	Облигация	4 820 769,38	9 921,00	1 КК (0%)	16.06.2023

Эмитент	Резервы тыс.руб.		
	на 01.01.17	на 01.01.18	разница
МинФин РФ	-	-	-
Субъекты РФ	81 467	17 077	- 64 390
Банки	6 503 373	-	- 6 503 373
Корпорат облиг (резиденты)	14 818	11 644	- 3 174
Прочие НР	8 213	-	- 8 213
Итого:	6 607 871	28 721	- 6 579 150

5.1.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

На 01.01.2018 года объем ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО и субординированного займа составил 25 492 095 тыс. руб., доля объема которых составила:

Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	565 441,20
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	598 017,78
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	40 958,12
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	16 904,87
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	14 344,22

Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 157 977,35
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 111 548,92
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	7 148,86
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	22 815,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	22 815,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	20 657,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	20 657,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 158 556,63
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 246 027,65
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	15 742,65
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	22 861,60
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	22 861,60
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 139 874,81
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 139 874,81
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	567 771,64
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 024 040,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	1 258 869,83
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	1 852 398,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	7 934,29
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	8 989,15
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	2 401,68
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	17 945,77
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	11 090,40
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	1 250 437,97
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	137 463,05
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	118 012,44
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	126 660,54
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с КО	193 735,39
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ОАО	314 174,00
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	3 531 339,96
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ООО	31 760,49
Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО с ФЛ	51 948,27
Субординированный займ, полученный от ГК	1 368 296,28
Субординированный займ, полученный от ГК	1 305 296,55
Субординированный займ, полученный от ГК	1 315 583,86
Субординированный займ, полученный от ГК	1 314 893,86
Субординированный займ, полученный от ГК	1 318 155,69

5.1.10 Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую

Переклассификация ценных бумаг «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» - 57 852 409 тыс. руб.

Переклассификация ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» - 340 813 тыс. руб.

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

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации

причинам (носило **чрезвычайный** характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации **менее чем за 3 месяца** до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

5.1.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

На 01.01.2018 объем ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составил 2 872 020 тыс. руб., доля объема которых составила:

Наименование	СС
Субъект РФ	33 252,46
Субъект РФ	243 988,57
Субъект РФ	1 430 461,12
Корпоративные облигации	6 212,86
Корпоративные облигации	665 962,29
Корпоративные облигации	492 142,95

5.1.12. Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

На 01.01.2018 (тыс. руб):

Наименование	Исходящий остаток
Основные средства	
Класс: Автомобили	177 205
Класс: Прочее оборудование	22 853
Класс: Оборудование зданий	43 007
Класс: Вычислительная техника	387 135
Класс: Кассовое оборудование	40 281
Класс: Оборудование для пластиковых карт	1 055 846
Класс: Оборудование для размещения информации	96 625
Класс: Мебель	33 639
Класс: Кондиционеры	16 682
Класс: Оружие и средства охраны	86 487
Класс: Средства сигнализации	19 330
Класс: Сейфы и металлические шкафы	10 106
Класс: Бытовая техника	1 642
Класс: Здания	878 896
Класс: Сооружения	2 825
Класс: Улучшения арендованного имущества	35 397
Класс: Средства связи	53 364
Итого	2 961 320

(в том числе недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности на сумму 56 793)

Начисленная амортизация по ОС составляет- 1 419 384 тыс. руб

Наименование	Исходящий остаток в тыс. руб.
Земля	13 135

Нематериальные активы:

Рекламные материалы	60 386
Товарные знаки	1 076
Программное обеспечение	71 452
Лицензии	87 764
Итого:	220 678

Начисленная амортизация по НМА составляет -105 033 тыс. руб

Проверка на обесценение на конец отчетного года объектов основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода, и по оценке Банка, они не произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования активов.

На 01.01.2017 :

Наименование	Исходящий остаток в тыс. руб
Основные средства	
Класс: Автомобили	119 944
Класс: Прочее оборудование	18 934
Класс: Оборудование зданий	29 117
Класс: Вычислительная техника	201 303
Класс: Кассовое оборудование	37 103
Класс: Оборудование для пластиковых карт	828 249
Класс: Оборудование для размещения информации	86 210
Класс: Мебель	30 129
Класс: Кондиционеры	13 647
Класс: Оружие и средства охраны	74 905
Класс: Средства связи	43 592
Класс: Средства сигнализации	13 400
Класс: Сейфы и металлические шкафы	9 586
Класс: Бытовая техника	937
Класс: Здания	907 848
Класс: Сооружения	2 825
Класс: Улучшения арендованного имущества	12 007
Итого	2 429 736

(в том числе недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности на сумму 76 333 тыс. руб)

Начисленная амортизация составляет 978 497 тыс. руб.

Нематериальные активы:

Наименование	Исходящий остаток в тыс. руб
Нематериальные активы	
Рекламные материалы	38 320
Товарные знаки	891
Программное обеспечение	52 480
Лицензии	69 629
Итого:	161 320

Начисленная амортизация составляет 53 080 тыс. руб.

5.1.13. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в качестве обеспечения обязательства, кредитная организация не имеет.

5.1.14. Информацию о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств - 1 103 466 тыс.руб (долевое строительство помещения площадью 12 362 кв. м).

5.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорных обязательств по поставке основных средств в 2017 году заключено на сумму – 464 476 тыс.руб. Поступление ОС в 2017 году составило 329 637тыс.руб. Не поставленных основных средств на отчетную дату 134 839тыс.руб.

5.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Обязательная переоценка на конец отчетного года, для ОС учитываемых на балансе, выявила несущественные изменения стоимости активов, в балансе результаты не отражали.

5.1.17. В случае привлечения для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика раскрываются сведения об оценщике, который будет проводить оценку, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии) оценщика, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки).

Независимые оценщики для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не привлекались.

5.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не отличается от его эффективного использования.

5.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Сумма прочих активов (без вычета резерва) на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 11 942 540 тыс. руб.

	Всего на 01.01.18 (в том числе валюта в тыс.)	Валюта	Актив	Сроки до погашения
Прочих активов всего, в том числе	11 942 540			
Проценты по кредитам	2 755 721		Финансовый	
В т ч	1 349	Доллар США		
	455	ЕВРО		
Незавершенные расчёты	629 858	0	Финансовый	До года
Дебиторская задолженность	5 423 657		Не финансовый/ финансовый	До года – 5 359 066 тыс. руб.; свыше года – 64 591 тыс. руб., (обеспечительны е средства)
В т ч	45 478	Доллар США		
Предоплата поставщикам	1 444 736		Финансовый	До года
В т ч	193	Доллар США		
В т ч	5	ЕВРО		
В т ч	24	Фунт стерлингов		
Авансовые налоги	13 308	0	Финансовый	До года
Расходы будущих периодов	157 533	0	Финансовый	До года
Расчёты по брокерским операциям	17 060	0	Финансовый	До востребования
Прочие активы	1 500 667		Не финансовый/ финансовый	До года

Структура начисленных процентов по срочности востребования на 01.01.2018:

Наименование	Значение, тыс. руб
Начисленные проценты всего:	2 755 721
Из них	
Срочные	1 552 464
Просроченные	1 203 257

Начисленные проценты по срокам до погашения раскрыты в Примечании 5.1.4 (с учетом ссудной задолженности и наращенных процентов до конца срока).

Обесценения активов не происходило. Основное изменение прочих активов произошло по статье: Начисленные проценты по кредитам: на 01.01.2017 -- 1 866 597 тыс. руб., на 01.01.2018-- 2 755 721 тыс. руб.

5.1.20 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов, тыс. руб.	2 881 896
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, тыс. руб.	46 019 480
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, тыс. руб.	143 953 771
СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ – ИТОГО, тыс. руб.	192 855 147

Депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов нет.

5.1.21 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	378 484 931 тыс. руб.
Средства клиентов в драг. металлах	1 785
Незавершенные переводы	216 256
Расчеты по ценным бумагам	49 108
Расчетные счета юридических лиц и счета физических лиц	25 415 431
Аккредитивы, расчеты по переводам	323 737
Депозиты юридических лиц	26 839 728
Вклады физических лиц	278 040 431
Привлеченные средства	47 598 455

Общий объем средств, привлеченных от крупнейших клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет 70 251 463 тыс. руб., из них:

- привлеченных от юридических лиц – 60 199 205 тыс. руб.
- привлеченных от физических лиц – 10 052 258 тыс. руб.

Средства крупнейших клиентов – юридических лиц относятся к следующим секторам экономики:

- Управление финансовыми рынками – 40 841 952 тыс. руб.
- Предоставление услуг – 6 505 060 тыс. руб.
- Торговля – 2 232 532 тыс. руб.
- Транспорт и связь – 6 800 010 тыс. руб.
- Прочие виды – 3 819 651 тыс. руб.

На 01.01.2018 остаток средств на счетах клиентов юридических лиц составил 15 537 996 тыс. руб., из них, средства:

- финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности – 10 тыс. руб.
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности – 1 581 987 тыс. руб.
- коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – 4 696 тыс. руб.
- финансовых организаций – 1 174 521 тыс. руб.
- коммерческих организаций – 10 255 037 тыс. руб.

- некоммерческих организаций – 126 796 тыс. руб.
- индивидуальных предпринимателей – 1 309 335 тыс. руб.
- юридических лиц – нерезидентов – 1 081 954 тыс. руб.
- на специальных банковских счетах платежного агента – 3 196 тыс. руб.
- на специальных банковских счетах ТСЖ, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций – 464 тыс. руб.

На 01.01.2018 остатки средств на текущих счетах клиентов физических лиц составил 9 832 344 тыс. руб., из них:

- на текущих счетах физических лиц - резидентов – 9 775 092 тыс. руб.
- на текущих счетах физических лиц - нерезидентов – 57 252 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 сумма депозитов, привлеченных Банком у физических лиц, составила 278 040 431 тыс. руб., из них:

- депозиты физических лиц - резидентов – 277 777 035 тыс. руб.
- депозиты физических лиц - нерезидентов – 263 396 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 сумма депозитов юридических лиц, привлеченных Банком, составила 26 839 728 тыс. руб., из них:

- депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности – 281 243 тыс. руб.
- депозиты негосударственных финансовых организаций – 7 997 370 тыс. руб.
- депозиты негосударственных коммерческих организаций – 17 256 941 тыс. руб.
- депозиты индивидуальных предпринимателей – 515 475 тыс. руб.
- депозиты негосударственных некоммерческих организаций – 133 713 тыс. руб.
- депозиты юридических лиц-нерезидентов – 654 986 тыс. руб.

5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

В обращении находится 4 выпуска облигаций Банка совокупным объемом 21 млрд рублей. Все выпуски облигаций включены в котировальный список Первого уровня.

Основные события в 2017 году.

В течение 2017 года Банк разместил новый выпуск облигаций серии БО-05 объемом 10 млрд. рублей.

Информация по выпускам Банка, находящимся в обращении:

Наименование ценной бумаги	Объем выпуска, тыс. руб.	Код ISIN	Гос. регистрационный/Идентификационный номер	Дата регистрации/дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата погашения	Дата приобретения облигаций по требованию их владельцев
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без обеспечения	2 000 000	RU000A0J TZ49	40200963B	10.04.2013	18.06.2013	24.06.2021	26.06.2018
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01	2 000 000	RU000A0J UFL9	4B020100963B	20.01.2014	13.02.2014	07.02.2019	13.02.2018
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03	7 000 000	RU000A0J WPA7	4B020300963B	20.01.2014	05.08.2016	30.07.2021	08.08.2018
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05	10 000 000	RU000A0Z YJR6	4B020500963B	20.01.2014	07.12.2017	25.11.2027	11.12.2018

График выплаты купонного дохода:

Облигации серии 02

№ купонного периода	Дата окончания купона (= расчетная дата выплаты купона)	Ставка купона, % годовых	Сумма купона на 1 облигацию, в рублях	Продолжительность купонного периода, в днях	Информация о выплате
1	18.12.2013	11,25	56,40	183	Выплачен
2	19.06.2014	11,25	56,40	183	Выплачен
3	19.12.2014	11,60	58,16	183	Выплачен
4	20.06.2015	13,40	67,18	183	Выплачен
5	20.12.2015	11,00	55,15	183	Выплачен
6	20.06.2016	12,50	62,67	183	Выплачен
7	20.12.2016	11,50	57,66	183	Выплачен
8	21.06.2017	11,00	55,15	183	Выплачен
9	21.12.2017	9,00	45,12	183	Выплачен
10	22.06.2018	8,00	40,11	183	Срок выплаты не наступил
11	22.12.2018			183	Срок выплаты не наступил
12	23.06.2019			183	Срок выплаты не наступил
13	23.12.2019			183	Срок выплаты не наступил
14	23.06.2020			183	Срок выплаты не наступил
15	23.12.2020			183	Срок выплаты не наступил
16	24.06.2021			183	Срок выплаты не наступил

Биржевые облигации серии БО-01

№ купонного периода	Дата окончания купона (= расчетная дата выплаты купона)	Ставка купона, % годовых	Сумма купона на 1 облигацию, в рублях	Продолжительность купонного периода, в днях	Информация о выплате
1	14.08.2014	12,00	59,84	182	Выплачен
2	12.02.2015	11,80	58,84	182	Выплачен
3	13.08.2015	17,50	87,26	182	Выплачен
4	11.02.2016	13,50	67,32	182	Выплачен
5	11.08.2016	12,50	62,33	182	Выплачен
6	09.02.2017	11,50	57,34	182	Выплачен
7	10.08.2017	11,50	57,34	182	Выплачен
8	08.02.2018	9,25	46,12	182	Срок выплаты не наступил
9	09.08.2018			182	Срок выплаты не наступил
10	07.02.2019			182	Срок выплаты не наступил

Биржевые облигации серии БО-03

№ купонного периода	Дата окончания купона (= расчетная дата выплаты купона)	Ставка купона, % годовых	Сумма купона на 1 облигацию, в рублях	Продолжительность купонного периода, в днях	Информация о выплате
1	03.02.2017	11,90	59,34	182	Выплачен
2	04.08.2017	11,90	59,34	182	Выплачен
3	02.02.2018	9,50	47,37	182	Срок выплаты не наступил
4	03.08.2018	9,50	47,37	182	Срок выплаты не наступил
5	01.02.2019			182	Срок выплаты не наступил
6	02.08.2019			182	Срок выплаты не наступил
7	31.01.2020			182	Срок выплаты не наступил
8	31.07.2020			182	Срок выплаты не наступил
9	29.01.2021			182	Срок выплаты не наступил
10	30.07.2021			182	Срок выплаты не наступил

Биржевые облигации серии БО-05

№ купонного периода	Дата окончания купона (= расчетная дата выплаты купона)	Ставка купона, % годовых	Сумма купона на 1 облигацию, в рублях	Продолжительность купонного периода, в днях	Информация о выплате
1	07.06.2018	8,90	44,38	182	Срок выплаты не наступил
2	06.12.2018	8,90	44,38	182	Срок выплаты не наступил
3	06.06.2019			182	Срок выплаты не наступил
4	05.12.2019			182	Срок выплаты не наступил
5	04.06.2020			182	Срок выплаты не наступил
6	03.12.2020			182	Срок выплаты не наступил
7	03.06.2021			182	Срок выплаты не наступил
8	02.12.2021			182	Срок выплаты не наступил
9	02.06.2022			182	Срок выплаты не наступил
10	01.12.2022			182	Срок выплаты не наступил
11	01.06.2023			182	Срок выплаты не наступил
12	30.11.2023			182	Срок выплаты не наступил
13	30.05.2024			182	Срок выплаты не наступил
14	28.11.2024			182	Срок выплаты не наступил
15	29.05.2025			182	Срок выплаты не наступил
16	27.11.2025			182	Срок выплаты не наступил
17	28.05.2026			182	Срок выплаты не наступил
18	26.11.2026			182	Срок выплаты не наступил
19	27.05.2027			182	Срок выплаты не наступил
20	25.11.2027			182	Срок выплаты не наступил

Номинальная сумма выпущенных векселей и сберегательных сертификатов на 01.01.2018 составляет 1 257 030 тыс. руб.

Серия	Номер векселя	Векселедержатель (ФЛ/ЮЛ)	Валюта	Номинал (в эквиваленте, в тыс. руб.)	Процентная ставка (для процентных векселей)	Дата составления	Дата погашения
СП	0000002	ФЛ	RUR	2 625	10,50	15.02.17	11 сентября 2018 г.
СП	0000003	ФЛ	RUR	2 625	10,50	15.02.17	11 сентября 2019 г.
СП	0000004	ФЛ	RUR	49 146	10,00	14.03.17	05 марта 2018 г.
С	0000078	ФЛ	RUR	300		15.10.14	15 октября 2019 г.
МКБ	0001011	ЮЛ	RUR	1 500		05.09.14	По предъявлении, но не ранее 04 сентября 2017 г.
МКБ	0001012	ЮЛ	RUR	1 500		12.09.14	По предъявлении, но не ранее 11 сентября 2017 г.

42

	0001066	ЮЛ	RUR	3 000		18.10.06	17 октября 2023 г.
C	0001515	ЮЛ	RUR	17 453	13,00	29.12.14	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2018 г. и не позднее 20 марта 2018 г.
C	0001727	ЮЛ	RUR	22 565	10,00	26.02.16	По предъявлении, но не ранее 06 февраля 2018 г. и не позднее 07 февраля 2018 г.
C	0001731	ЮЛ	RUR	22 565	10,00	17.03.16	По предъявлении, но не ранее 06 февраля 2018 г. и не позднее 07 февраля 2018 г.
C	0001732	ЮЛ	RUR	8 738	10,00	25.03.16	По предъявлении, но не ранее 10 января 2018 г. и не позднее 11 января 2018 г.
C	0001882	ФЛ	RUR	8 365	9,70	01.12.16	По предъявлении, но не ранее 30 ноября 2017 г. и не позднее 01 декабря 2017 г.
C	0001928	ЮЛ	RUR	75 000	9,90	08.02.17	По предъявлении, но не ранее 12 мая 2017 г.
C	0001929	ЮЛ	RUR	75 000	9,90	08.02.17	По предъявлении, но не ранее 19 мая 2017 г.
C	0001930	ЮЛ	RUR	50 000	9,90	08.02.17	По предъявлении, но не ранее 26 мая 2017 г.
C	0001934	ЮЛ	RUR	75 000	9,70	21.02.17	По предъявлении, но не ранее 05 июня 2017 г.
C	0001935	ЮЛ	RUR	75 000	9,70	21.02.17	По предъявлении, но не ранее 14 июня 2017 г.
C	0001936	ЮЛ	RUR	75 000	9,70	21.02.17	По предъявлении, но не ранее 20 июня 2017 г.
C	0001937	ЮЛ	RUR	75 000	9,70	21.02.17	По предъявлении, но не ранее 26 июня 2017 г.
C	0001991	ЮЛ	USD	53 957	3,50	02.03.17	По предъявлении, но не ранее 01 марта 2018 г. и не позднее 02 марта 2018 г.
C	0001994	ЮЛ	RUR	50 000	9,70	13.03.17	По предъявлении, но не ранее 03 июля 2017 г.
C	0001995	ЮЛ	RUR	50 000	9,70	13.03.17	По предъявлении, но не ранее 10 июля 2017 г.
C	0001996	ЮЛ	RUR	50 000	9,70	13.03.17	По предъявлении, но не ранее 17 июля 2017 г.
C	0001997	ЮЛ	RUR	50 000	9,70	13.03.17	По предъявлении, но не ранее 24 июля 2017 г.
C	0002044	ЮЛ	RUR	30 161	8,75	07.09.17	По предъявлении, но не ранее 30 января 2018 г. и не позднее 31 января 2018 г.
C	0002066	ЮЛ	RUR	22 250	8,25	03.10.17	По предъявлении, но не ранее 30 января 2018 г. и не позднее 31 января 2018 г.
C	0002067	ЮЛ	EUR	3 443	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002068	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002069	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002070	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002071	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002072	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002073	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002074	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002075	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.

C	0002076	ЮЛ	EUR	6 887	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002077	ЮЛ	USD	2 880	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002078	ЮЛ	USD	2 880	2,00	30.11.17	По предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 г. и не позднее 01 июня 2018 г.
C	0002079	ЮЛ	USD	8 640	1,25	07.12.17	По предъявлении, но не ранее 14 января 2019 г. и не позднее 15 января 2019 г.
	0002956	ФЛ	RUR	11 000	12,00	04.07.12	По предъявлении, но не ранее 05 июля 2019 г. и не позднее 06 июля 2019 г.
	0003428	ЮЛ	RUR	1 901	8,75	13.03.13	По предъявлении, но не ранее 28 февраля 2018 г. и не позднее 01 марта 2018 г.
	0003885	ЮЛ	RUR	3 300	11,00	27.06.13	По предъявлении, но не ранее 28 июня 2023 г. и не позднее 29 июня 2023 г.
	0005090	ЮЛ	RUR	4 000	12,00	01.09.14	По предъявлении, но не ранее 04 мая 2021 г. и не позднее 05 мая 2021 г.
	0005091	ФЛ	RUR	1 292	12,00	01.09.14	По предъявлении, но не ранее 30 апреля 2021 г. и не позднее 01 мая 2021 г.
	0005233	ФЛ	RUR	72	11,50	31.10.13	По предъявлении, но не ранее 01 ноября 2015 г. и не позднее 02 ноября 2015 г.
	0005260	ЮЛ	RUR	300	12,00	06.11.13	По предъявлении, но не ранее 07 ноября 2018 г. и не позднее 08 ноября 2018 г.
	0005296	ЮЛ	RUR	591	10,70	02.12.13	По предъявлении, но не ранее 22 января 2018 г. и не позднее 23 января 2018 г.
C	0001942	ЮЛ	RUR	195 000	10,00	19.12.17	По предъявлении, но не ранее 27 декабря 2021 г. и не позднее 28 декабря 2021 г.
C	0001943	ЮЛ	RUR	13 000	10,00	19.12.17	По предъявлении, но не ранее 14 декабря 2023 г. и не позднее 15 декабря 2023 г.

5.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Информацию об условиях выпуска Банк размещает по адресу: <http://www.sovcombank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

5.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

Сумма основного долга выпущенных бумаг составляет 17 293 797 тыс. руб. Процент (дисконт) 386 581 тыс. руб. Просроченная задолженность и реструктуризация долга отсутствует.

5.1.25 Информацию об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных обязательств.

Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018

	тыс. руб.		
	Всего в тыс. руб.	В т ч валюта	Пассив
Обязательств всего, в том числе	13 472 055		
начисленные проценты	11 917 572	2 935 тыс. долл. США, 609 тыс. евро	финансовый
обязательства по выплате процентов и купонов по ценным бумагам	386 581	28 тыс. долл. США, 2 тыс. евро	финансовый
Кредиторская задолженность	335 475	320 тыс. долл. США	финансовый
доходы будущих периодов	-		финансовый
Обязательства перед персоналом	330 981		финансовый
Резерв	249 254		финансовый
Налог к уплате	34 998		финансовый
Прочие обязательства	217 194	90 тыс. долл. США, 8 тыс. евро	Не финансовый

Изменения обязательств в 2017 году

	На 01.01.2018 в тыс. руб.	На 01.01.2017 в тыс. руб.	Изменения в тыс. руб.
Обязательств всего, в том числе	13 472 055	10 469 141	3 002 914
начисленные проценты	11 917 572	9 151 884	2 765 688
обязательства по выплате процентов и купонов по ценным бумагам	386 581	431 257	- 44 676
Кредиторская задолженность	335 475	161 302	174 173
доходы будущих периодов	-	21	- 21
Обязательства перед персоналом	330 981	273 746	57 235
Резерв	249 254	172 692	76 562
Налог к уплате	34 998	150 065	-115 067
Прочие обязательства	217 194	128 174	89 020

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения на 01.01.2018 г. представлены следующим образом:

	тыс. руб.				
на 01.01.2018	до востр. и на 1 день	до 90	до 1 года	свыше года	без срока
Начисленные проценты	2 014 623	2 383 309	5 282 405	2 237 235	-
Обязательства по выплате процентов и купонов по ценным бумагам	58 212	257 535	58 899	11 935	-
Кредиторская задолженность	202 274	133 201	-	-	-
Обязательства перед персоналом	-	330 981	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	249 254
Налог к уплате	-	34 998	-	-	-
Прочие обязательства	217 197	-	-	-	-

5.1.26 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

В 2017 году изменения величины уставного капитала Банк не происходило.

Размер уставного капитала Банка составляет 1 715 594 270 (Один миллиард семьсот пятнадцать миллионов пятьсот девяносто четыре тысячи двести семьдесят) рублей. Уставный капитал разделен на 17 155 942 700 (Семнадцать миллиардов сто пятьдесят пять миллионов девятьсот сорок две тысячи семьсот) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Все акции размещены и оплачены.

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента – 10100963В, дата его государственной регистрации – «07» июля 2014 года.

Все 17 155 942 700 обыкновенных именных бездокументарных акций принадлежат единственному акционеру Банка – Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эн Ви».

Одна акция предоставляет ее владельцу один голос.

Объявленные акции уставом Банка не предусмотрены.

Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

Уставом кредитной организации не предусмотрена возможность выпуска дополнительных акций.

Обыкновенные именные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Ограничений по акциям (ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) в уставе Банка не содержится.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- Получать дивиденды - получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- Получить часть стоимости имущества кредитной организации (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством, правами;

Акционеры Банка имеют право требовать выкупа кредитной организацией всех акций или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, определенных нормативными актами Российской Федерации.

Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее одного процента акций кредитной организации, кроме того, имеет право:

- требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список;
- в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета, Председателю Правления Банка, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двумя процентами акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Правление, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через тридцать дней после окончания финансового года в порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации.

Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее десяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право:

- требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров по любым вопросам его компетенции;
- требовать внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации Ревизором или аудиторской организацией.

Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее двадцати пяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка.

Уставом Банка не предусмотрен выпуск акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка.

Банк не владеет собственными акциями.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Показатель		Значение, тыс. руб.
информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов;		0
информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;	Ин. валюта наличная	5 120
	Ин. валюта безналичная	3 179 116
	Драг. мет. наличные	0
	Драг. мет. безналичные	30
информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	- 1 087 197
	текущий налог на прибыль	- 3 363 935
	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	181 869
информацию о вознаграждении работникам;		-10 885 705
информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.		0

Показатель в тыс. руб.	
Выбытие инвестиций	- 1 845 034
Прекращенная деятельность	- 64 990
Урегулирование судебных разбирательств	- 20 075
Прочие случаи восстановления резервов	- 64 253

По состоянию на 01.01.2018 переплата по налогу на прибыль, учитываемая на счете 60302, составила – 104 226 тыс. руб., которая состоит из переплаты в размере 32 915 тыс. руб., образовавшейся при присоединении АО «Меткомбанк», и 71 311 тыс. руб. по ПАО «Совкомбанк».

Переплата по ПАО «Совкомбанк» увеличилась в 2017 году на 95 180 тыс. руб. в результате присоединения в 2017 году АО «Меткомбанк» и превышения авансовых платежей над суммой налога на прибыль, начисленного за отчетный период, по ПАО «Совкомбанк».

ПАО «Совкомбанк» по результатам работы за 2017 год в налоговом учете получена прибыль, которая в основной части образовалась в результате отрицательной динамики курса валют к национальной валюте Российской Федерации.

Налогооблагаемая прибыль за 2017 год была уменьшена на сумму убытка, полученного в налоговом учете Коммерческим Банком «Гаранти Банк – Москва» (акционерное общество), присоединенным к ПАО «Совкомбанк» во 2-м кв. 2017 года.

В 2017 году при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Нижегородской области, была применена пониженная налоговая ставка на основании Закона Нижегородской области от 28.10.2016 № 141-З «О снижении ставки налога на прибыль организаций для отдельных категорий налогоплательщиков в 2017 году» и Соглашений с Правительством Нижегородской области от 07.04.2017 № 63-П и от 19.12.2017 № 299-П о взаимодействии в развитии спорта в Нижегородской области, что привело к снижению суммы налога на прибыль ПАО «Совкомбанк» за 2017 год на 3 900 тыс. руб.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 2017 году не производилось.

Доход от выбытия основных средств и долгосрочных активов составил 5 605 тыс. руб., расход от выбытия основных средств и долгосрочных активов составил 90 809 тыс. руб.

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Норматив достаточности капитала оценивается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков ПАО «Совкомбанк» ежемесячно предоставляет в Центральный Банк Российской Федерации информацию об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

С 01 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, разработанных в соответствии со стандартами Базельского

комитета по банковскому надзору (Базель III). Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» с 01.01.2016 для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 8%.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к величине собственных средств (капиталу) Банка:

(в тысячах рублей)	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Нормативное значение, %%
Базовый капитал	53 487 247	36 238 422	x
Основной капитал	58 613 465	38 586 670	x
Дополнительный капитал	9 334 187	12 656 232	x
ИТОГО капитал	67 947 652	51 242 902	x
Норматив достаточности базового капитала (в %)	10,0%	9,2%	>=4,5%
Норматив достаточности основного капитала (в %)	11,0%	9,8%	>=6%
Норматив достаточности регуляторного капитала (в %)	12,8%	13,1%	>=8%

Банк оценивает и агрегирует значимые и иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала на постоянной основе.

Планирование капитала проводится исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

В отчетном периоде нарушений требований к величине собственных средств (капиталу) не было.

Информация о расходах и доходах по созданию и восстановлению резервов:

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	82 389 898 014
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	48 367 960 690
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	7 666 315 536
По денежным средствам на счетах:	1 113 199 904
По депозитам, размещенным:	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	6 036 065 185
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	7 102 879 942
По вложениям в учтенные векселя:	0
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:	233 822 156
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери:	11 693 131 727
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств не кредитного характера:	176 522 874

Расходы по формированию резервов на возможные потери	89 104 486 046
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	59 009 307 008
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	8 127 188 928
По денежным средствам на счетах:	1 113 302 441
По депозитам, размещенным:	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	6 040 309 861
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	87 338 938
По вложениям в учтенные векселя:	0
Расходы по формированию (доначислению) резервов по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:	36 571 198
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери:	14 449 691 249
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера:	240 776 423

Информация об уровне достаточности капитала отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 720 641	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 720 641	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 720 641
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 367 651
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	571 340 078	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 756 503	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	6 756 503
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 367 651

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	6 272 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 913 742	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	110 729	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	110 729
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27 682	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 682
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	1 244 922	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	0	X	X	X

	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	613 804 479	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	1 973 548
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	1 215
-----	---	---	---	---	----	-------

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2018	H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	10,0%
	H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	11,0%
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	12,8%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	83,2%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	88,3%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	91,5%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,1%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	232,0%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,8%
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	13,4%
	H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	10,6%

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Центрального Банка Российской Федерации на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением.

Показатель финансового рычага увеличился с 6,2% на 01.01.2017 до 7,4% по состоянию на 01.01.2018 года. Увеличение показателя произошло за счет роста основного капитала на 20 026 795 тыс. рублей за отчетный период, при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 170 243 904 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что в балансовых активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом:

- вычтены показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П;
- вычтены обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- вычтены расходы будущих периодов (балансовые счета 61401, 61403)

Информация по нормативу краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) не раскрывается, поскольку Банк не входит в перечень системно – значимых кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Состав денежных средств раскрыт в составе Примечания 5.1.1 настоящей пояснительной информации.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01.01.2018 в Банке отсутствуют. Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средства, так как это средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Состав и величина обязательных резервов:

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	тыс. руб.
			Всего обязательных резервов
На 01.01.2018	2 502 726	197 272	2 699 998
На 01.01.2017	1 949 009	195 046	2 144 055

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию на 01.01.2018 в Банке отсутствуют.

За 2017 г. существенными операциями, не требующими использования денежных средств, является присоединение АО «КБ «Гаранти Банк — Москва» и АО «Меткомбанк».

Увеличение денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 19 870 350 тыс. руб. Основным источником увеличения денежных средств и их эквивалентов стала операционная деятельность Банка.

Основные потоки денежных средств происходят за счет деятельности на территории Российской Федерации.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2017 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2017 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	27 873 513	-6 527 881
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-6 346 826	8 525 486
Денежные средства от финансовой деятельности	-1 830 000	-4 190 410

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

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка;
- обеспечение возможности Банка функционировать в непрерывном режиме в условиях меняющейся экономической среды.

Норматив достаточности капитала контролируется на ежедневной основе с целью соблюдения регуляторных требований. Отношение собственных средств Банка и активов, взвешенных по уровню риска, поддерживается на уровне выше минимальных значений для обеспечения буфера капитала на покрытие рисков.

Банк планирует уровень капитала с учетом соблюдения регуляторных требований, роста активов и вероятности реализации значимых рисков.

Объем требований к капиталу Банка (рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России) на отчетную дату составил 42 584 148 тыс. рублей.

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период 42 584 148 тыс. рублей.

Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период 31 311 156 тыс. рублей.

Среднее значение требований к капиталу 38 557 009 тыс. рублей

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом:

В настоящее время в Банке применяется установленная методика управления рисками, учитывающая влияние на капитал Банка кредитного, рыночного, валютного, процентного рисков, рисков потери ликвидности и операционного риска.

Значимыми рисками для Банка, в соответствии с основными направлениями деятельности являются:

кредитный риск - риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения;

рыночный риск:

- в части *процентного риска* – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровня рыночных процентных ставок;
- в части *фондового риска* – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения цен долевых ценных бумаг;
- в части *валютного риска* – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото
- в части *товарного риска* – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товары и драгоценные металлы (за исключением золота);

риск потери ликвидности – риск, возникающей вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление рисками: организационная структура

Выявление, идентификацию, анализ, оценку и разработку методик управления принимаемых Банком рисков осуществляют Департамент корпоративных и банковских рисков. Процесс управления рисками интегрирован в большинство бизнес-процессов Банка, несущих потенциальный риск.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Наблюдательный Совет:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год);
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой

внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Департаментом корпоративных и банковских рисков отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов кредитной организации;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и выполнением ВПОДК;

- не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", председателю Правления и членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю СВА, руководителю СВК.

Правление:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка;

- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности;

- принятие мер по минимизации рисков;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями;

- образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по рискам (КБР)

- Рассмотрение Стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно);

- Рассмотрение Порядка управления значимыми рисками (ежегодно);

- Рассмотрение Аналитического отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (ежеквартально);

- Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала (ежемесячно);

- Утверждение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий;

- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков;
- Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам;
- Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками;
- Установление сигнальных значений; перераспределение лимитов, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- Контроль за выполнением ВПОДК Банка на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом;
- Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банком уровне.

Блок «Риски»

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;

- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;

- проводит стресс-тестирование;
- проводит валидацию моделей оценки управления рисками;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности;

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Блок «Финансы»

- консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности;

- осуществляет прогнозирование капитала Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;

- осуществляет планирование объемов операций и капитала Банка не реже одного раза в год;

- учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса и стратегии развития Банка;

- осуществляет анализ фактического результата Банка, в том числе сравнение с планом.

Служба внутреннего контроля Банка

- выявляет регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления Банка;

- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Банка;
- информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка созданы следующие рабочие органы при Правлении:

Кредитный комитет, Комитет Банка по рискам, Комитет по управлению ликвидностью, Комитет корпоративного бизнеса, Комитет розничного бизнеса, Технологический комитет, Аудиторский комитет.

Задачей указанных комитетов в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками. Основным направлением развития системы управления рисками в Банке станет дальнейшая настройка процессов управления рисками в части соответствия стандартам Базель III и лучшим мировым практикам в области риск - менеджмента.

В части методологии основными задачами являются:

- определение риск - аппетита, покрывающего существенные риски и распределение его по направлениям бизнеса, несущим потенциальный риск.
- совершенствование методологии расчета и распределения экономического капитала;
- проведение стресс – тестов по значимым рискам.

В части структуры управления рисками Банка приоритетным направлением остается дальнейшая настройка организационной и функциональной структуры управления рисками.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по кредитам юридических лиц, кредитам индивидуальных предпринимателей, кредитам физических лиц, кредитам банкам-контрагентам, операциям с государственными, муниципальными, корпоративными ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и кредитных организаций).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

В рамках Банка разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации рисков кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов, методологию оценки кредитоспособности, методологию оценки и мониторинга предлагаемого обеспечения, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. За принятие решения по приемлемому уровню риска ответственность возложена на Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, так и на уровне портфелей;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля над принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет сформированных резервов на возможные потери и буфера капитала.

Кредитный риск контрагента — это риск его дефолта до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента применяется методология оценки кредитного качества контрагента и определение вероятности дефолта на горизонте планирования.

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери используется обеспечение в виде денежных средств (первоначальная и вариационная маржа).

Банк избегает сделок, с высокой степенью положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Влияния рейтинга кредитоспособности на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен был предоставить по своим обязательствам в отчетном периоде не было, рейтинг не снижался.

По состоянию на отчетную дату положительная справедливая стоимость ПФИ (без учета снижения в связи с соглашением о неттинге) составила 9 292 670 тыс. рублей.

В качестве обеспечения по ПФИ использовались денежные средства в объеме 4 639 939 тыс. рублей.

Отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения составило величину в пределах от 0,14 до 1,0.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге составил 8 966 154 тыс. рублей. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Рыночный риск

В целях извлечения дополнительной прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся: фондовый, валютный, процентный, товарный риски и риск рыночной ликвидности.

Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный, товарный), по мнению Банка, оказывает несколько меньшее влияние на совокупный риск Банка, чем кредитный риск.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается:

- на системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала;

- качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии лимита рыночного риска, стресс-тестирования на основе сценарного анализа, анализа чувствительности.

На регулярной основе Банк проводит верификацию моделей, используемых для оценки рыночного риска.

Процесс управления рыночным риском в Банке включает:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск - факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;

- использование производных финансовых инструментов для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;

- подготовку регулярной отчетности по каждому значимому виду риска на рассмотрение уполномоченных органов управления Банка;

- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;

- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное проведение стресс-тестов.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночного риска.

Рыночный риск возникает в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли (торгового портфеля).

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, как и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, составляют торговый портфель ценных бумаг.

Период времени "краткосрочной перспективы" отражает политику банка по управлению торговым портфелем/портфелями ценных бумаг и соответствует владению ценными бумагами до 12 месяцев.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг по двум направлениям:

- ценные бумаги для реализации в краткосрочной перспективе – ценные бумаги, инвестиционные перспективы которых неочевидны для Банка после роста цены.

- ценные бумаги для поддержания приемлемого уровня ликвидности - ценные бумаги, имеющие достаточную ликвидность, (могут быть реализованы на рынке с минимальным спредом между ценой покупки и продажи), но при этом имеющие

достаточный потенциал для роста цены, а также приемлемую/высокую инвестиционную доходность.

По состоянию на отчетную дату доля ценных бумаг, предназначенных для реализации в краткосрочной перспективе составила 1,86% от всего торгового портфеля ценных бумаг.

Для анализа чувствительности торгового портфеля, отражающего взаимосвязь между факторами риска, применяется метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk). По состоянию на отчетную дату стоимость под риском торгового портфеля составила 2,5% на временном интервале 10 дней с доверительным интервалом 99%.

Фондовый риск

Фондовый риск Банка связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов.

Лимиты на уровень позиции (номинальные лимиты, структурные лимиты), лимиты рыночного риска, лимиты максимальных потерь, а также лимиты концентрации по каждому эмитенту/финансовому инструменту устанавливаются в соответствии с риском - аппетитом.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, что позволяет поддерживать уровень указанных рисков на безопасном уровне.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банковской группой ресурсам для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок)

уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Для управления процентным риском использовался метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп - анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В качестве стресс - сценария для оценки влияния процентного риска на капитал Банка рассматривается потенциальная возможность изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов.

При проведении анализа получены следующие результаты:

□ при росте процентных ставок на 200 базисных пунктов, значение норматива достаточности капитала Н1.0 составит 12,35%

□ при падении процентных ставок на 200 базисных пунктов, значение норматива достаточности капитала Н1.0 составит 13,52%

Норматив достаточности капитала выполняется с существенным запасом.

Валютный риск

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью извлечения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Кроме того, в Банке устанавливаются дополнительные ограничения на операции с финансовыми инструментами, несущими валютный риск, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по ним.

Расчет величины рыночного риска проводится с применением VaR анализа по методике Монте Карло. Указанная методика построена на основе факторных моделей, что позволяет повысить статистическую точность оценки VaR вследствие использования большого количества сценариев Монте-Карло.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп клиентов, как на срочной основе, так и до востребования, осуществляет вложения в высоколиквидные и ликвидные финансовые инструменты, обеспечивая диверсификацию портфелей активов по срокам погашения и видам валют, контролирует текущий запас ликвидности и его изменение в зависимости от рыночной ситуации, поддерживает диверсифицированную структуру контрагентов на финансовых рынках, для возможности изменения структуры привлекаемых средств.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно. Полномочия и ответственность по управлению ликвидностью разделены между руководящими органами и подразделениями.

Комитет по управлению ликвидностью:

прогнозирует основные статьи баланса Банка с целью определения необходимого объема ликвидных активов, предназначенных для покрытия возможного дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;

прогнозирует структуру активов и пассивов при стрессовом сценарии развития событий с целью поддержания требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной перспективе;

контролирует основные показатели ликвидности;

проводит стресс-тестирование риска ликвидности путем сценарного анализа, а также планирует действия поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях стресса.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление краткосрочной ликвидностью и выполняет решения Комитета по управлению ликвидностью в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк с запасом выполняет как нормативные значения ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты, и сигнальные значения риска ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск включает в себя кибер-риск и правовой риск

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- ведение аналитической базы данных событий операционного риска;
- самооценка рисков и контролей;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска;
- интегрированная оценка операционного риска банковской группы и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- применение принципов управления операционным риском и принятия бизнес-решений;
- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- обеспечение обратной связи руководства банковской группы с целью принятия решений по вопросам управления операционными рисками.

В Банке действует система сбора и хранения предоставляемой структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации, содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Финансовые и материальные потери в результате обусловленных операционным риском событий, произошедших за весь период наблюдений и сбора информации, не оказывали влияния на исполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками, и т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением требований законодательства и внутренних

нормативных документов, контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электроснабжения, тепло и водоснабжения, проведения противопожарных мероприятий.

Структурными подразделениями Банка разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех сведений, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Для мониторинга операционных рисков Банка используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением участниками банковской группы обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников банковской группы, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых банковской группой.

За отчетный период- операционный риск не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Анализ операционного риска проводился в соответствии с требованиями Положения ЦБ № 346-П от 3 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Чистые процентные доходы на 01.01.15	14 269 199	Чистые непроцентные доходы на 01.01.15	5 558 084
Чистые процентные доходы на 01.01.16	16 444 218	Чистые непроцентные доходы на 01.01.16	22 866 625
Чистые процентные доходы на 01.01.17	16 392 842	Чистые непроцентные доходы на 01.01.17	32 974 981

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2014-2016

годы). Рассчитанный таким образом размер операционного риска Банка составил 5 420 797 тыс. руб.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги:

Банк осуществляет инвестиции в основном с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Расчеты по приобретению доли в уставном капитале акционерного общества осуществляются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах и паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества учет акций ведется на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Значительное влияние имеет место, если инвестор владеет от 20 до 50 процентов прав голосования в другом предприятии. В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» и бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Приложением 8 к Положению № 579-П.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Контроль — это выполнение 3-х условий: наличие полномочий (юридически установленная форма контроля), возможность их использования и подверженность рискам, связанная с полномочиями. Значительное влияние — правомочность инвестора принимать участие в процессе определения финансовой и операционной политики объекта инвестиций, влиять на значимую деятельность (приносящую основной доход). На одно предприятие могут оказывать значительное влияние несколько сторон.

На 01.01.2018 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации составил 13 301 150 тыс. руб. (в т. ч: сумма вложений по сч.50709-1 240 262 тыс. руб.; сумма вложений в Акционерные Общества составила 6 838 323 тыс. руб.) Учёт инструментов — по себестоимости.

Расход от продажи составил 1 905 246 тыс. руб.

На 01.01.2018 года объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составил 457 088 тыс. руб., на 01.01.2017 этот показатель составил- 1 101 589 тыс. руб.

Полученные дивиденды от инвестиций в долевые ценные бумаги составил 1 452 407 тыс. руб.

Вычет из капитала вложений в акции (доли) финансовых организаций составил 3 576 151 тыс. руб. (в том числе, в части поэтапного исключения 1 602 603 тыс. руб.).

Существенные вложения в акции (доли) финансовых организаций, не учтенные в уменьшение базового капитала, взвешиваются под 250%, что составляет 11 092 159 тыс. руб.

Несущественные вложения в акции (доли) финансовых организаций, не учтенные в уменьшение базового капитала, взвешиваются под 150%, что составляет 1 638 803 тыс. руб.

Вложения в акции (доли) нефинансовых организаций взвешиваются под 150%, что составляет 6 702 746 тыс. руб.

Политика в области снижения рисков

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности, является существенным элементом системы управления и играет важную роль в повседневной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и появляющейся лучшей практики в области управления рисками. Правление Банка несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Основное направление политики снижения рисков Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых, существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя отчетность

Отчетность в части рисков формируется с целью своевременного информирования органов управления Банка о существенных рисках и их влиянии на капитал. Для проведения комплексного анализа подверженности Банка различного вида рискам, Департамент корпоративных и банковских рисков выпускает Аналитический отчет на регулярной основе. Аналитический отчет содержит результаты оценки отдельных видов риска, которым был подвержен Банк в отчетном периоде, величины совокупного риска,

результаты стресс-тестов значимых видов риска, анализ капитала, прогноз величины значимых видов риска и их влияния на капитал, расчет экономического капитала и оценку его достаточности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2018 включает:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам – 104 868 010 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 840 135 тыс. руб., что составляет 0,60% от общей задолженности юридических лиц),
- кредиты, предоставленные физическим лицам – 154 081 724 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 23 928 612 тыс. руб., что составляет 15,53% от общей задолженности физических лиц).
- кредиты, размещенные на рынке МБК – 123 412 093 тыс. руб.,
- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом увеличился на 23 405 481 тыс. руб. или на 6,52% в основном за счет увеличения кредитов, размещенных на рынке МБК и кредитов, предоставленных физическим лицам.

В таблице представлена динамика изменения размера сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений Банка.

Отчетная дата	01.01.2016	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2018
Кредитные вложения, тыс. руб.	163 756 083	193 377 346	229 740 070	258 949 734
Размер сформированного резерва %	9,88	9,50	12,43	11,51

Информация по кредитному портфелю юр. лиц сгруппированном в ПОС.

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	49 318 711	0	0,00%
2	17 395 137	940 166	5,40%
3	32 400 296	822 142	2,54%
4	665 222	248 054	37,29%
5	491 714	456 991	92,94%
Итого	100 271 080	2 467 353	2,46%

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1		X	0,00%
2	4 417 463	45 361	1,03%
3	2 738	548	20,01%
4	7 191	3 596	50,01%
5	169 538	168 394	99,33%
Итого	4 596 930	217 899	4,74%

Информация по кредитному портфелю физ. лиц сгруппированным в ПОС.

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	660 387	0	0,00%	1		X	0,00%
2	268 827	9 719	3,62%	2	121 650 075	1 864 453	1,53%
3	906 667	155 305	17,13%	3	3 834 887	467 807	12,20%
4	142 897	37 799	26,45%	4	1 823 580	831 942	45,62%
5	833 310	510 337	61,24%	5	23 961 094	23 246 623	97,02%
Итого	2 812 088	713 160	25,36%	Итого	151 269 636	26 410 825	17,46%

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	Всего активов, в том числе:	171 120 844	-	1 095 029 307	37 814 661
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 586 150	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	2 622 674	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 963 476	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	125 942 638	-	68 081 405	37 814 661
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 584 554	-	9 805 510	2 046 231
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 584 554	-	5 914 615	2 046 231
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	3 890 895	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	119 358 084	-	58 275 895	35 768 430
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	114 343 284	-	47 738 643	32 165 803
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	5 014 800	-	10 537 252	3 602 628
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	32 959 748	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	122 858 327	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 437 150	-	83 287 701	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	35 741 056	-	113 333 124	-
8	Основные средства	-	-	2 875 106	-
9	Прочие активы	-	-	667 047 746	-

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов: операции репо с Центральным Банком Российской Федерации, профучастниками; кредитование Центральным Банком Российской Федерации, согласно положению ЦБ РФ № 312-П.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов: если рыночные ставки по этим операциям ниже, чем по остальным, Банк пользуется данным инструментом. Основным видом обремененных активов являются ценные бумаги из ломбардного списка и высоколиквидные активы (кредитные договора).

7. Информация по сделкам по уступке прав требований

Методика учета приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия).

Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на

предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому первичному договору, в том числе по каждой складной.

Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если такая дата не установлена условиями договора.

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

При предоплате (оплате до момента перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка - приобретателя осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (оплате после перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет обязательств Банка по переводу денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401, 47402) с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Аналитический учет по балансовым счетам № 47401, 47402 ведется по каждому договору на приобретение прав требования.

Одновременно с выполнением проводок по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе первичных договоров, а внутри каждого договора может вестись, в том числе в разрезе обязательств заемщика (основной долг, просроченная задолженность по основному долгу, проценты (срочные, просроченные), комиссии, неустойки).

Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Сведения о балансовой стоимости требований и созданных на балансе кредитной организации резервов на возможные потери, в связи со сделками по уступке прав требований по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по цессиям		Резерв на возможные потери	
		Всего:	В том числе IV и V категории качества	Всего:	В том числе IV и V категории качества
1.	Цессии кредитных организаций	0	0	0	0
2.	Цессии юридических лиц, в том числе:	11 585 410	71 854	30 383	883
2.1	- кредиты малому и среднему бизнесу	71 854	71 854	883	883
3.	Цессии физических лиц, в том числе:	17 644 741	2 739 992	2 721 855	2 522 414
3.1	- жилищные ссуды	74	74	74	74
3.2	- ипотечные ссуды	1 182 989	443 202	392 830	375 178
3.3	- автокредиты	9 680 051	5 691	56 906	5 691
3.4	- иные потребительские ссуды	6 781 627	2 291 025	2 272 045	2 141 471
4.	Процентные требования по цессиям	978 363	820 864	799 053	793 100
	Итого:	30 208 514	3 632 710	3 551 291	3 316 397

Сведения о балансовой стоимости требований и созданных на балансе кредитной организации резервов на возможные потери, в связи со сделками по уступке прав требований по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по цессиям		Резерв на возможные потери	
		Всего:	В том числе IV и V категории качества	Всего:	В том числе IV и V категории качества
1.	Цессии кредитных организаций	2 131 207	0	0	0
2.	Цессии юридических лиц, в том числе:	7 487 356	883	18 340	883
2.1	- кредиты малому и среднему бизнесу	63 346	883	883	883
3.	Цессии физических лиц, в том числе:	19 927 227	3 225 359	3 187 109	2 976 921
3.1	- жилищные ссуды	16 020	0	481	0
3.2	- ипотечные ссуды	10 384 601	696 076	676 453	570 480
3.3	- автокредиты	4 890 730	174 577	147 879	116 823
3.4	- иные потребительские ссуды	4 635 876	2 354 706	2 362 296	2 289 618
4.	Процентные требования по цессиям	1 069 834	973 834	970 095	965 720
	Итого:	30 615 624	4 200 076	4 175 544	3 943 524

Номинальная стоимость приобретенных прав требований

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования по состоянию	
		на 1.01.2017	на 1.01.2018

1.	Цессии кредитных организаций	0	2 131 207
2.	Цессии юридических лиц, в том числе:	11 615 074	5 853 292
2.1	- кредиты малому и среднему бизнесу	102 662	31 367
3.	Цессии физических лиц, в том числе:	41 421 152	51 147 152
3.1	- жилищные ссуды	4 332	16 020
3.2	- ипотечные ссуды	1 437 310	13 792 005
3.3	- автокредиты	9 709 292	4 975 576
3.4	- иные потребительские ссуды	30 270 218	32 363 551
	Всего	53 036 226	59 131 651

На балансе кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года номинальная сумма прав требований по договорам юридических лиц уменьшилась на 49,6% и составляет 5 853 292 тысячи рублей, по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на начало 2017 года – 11 615 074 тысячи рублей. Балансовая стоимость приобретенных прав требований юридических лиц за 12 месяцев 2017 года также снизилась на 35,4 % за счет переуступки прав требования третьим лицам и погашения кредитной задолженности заемщиками. Из них требования банковского портфеля, отнесенные к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, уменьшились на 98,8% и составили соответственно 71 854 тысяч рублей по состоянию на начало 2017 года и 883 тысяч рублей на 1 января 2018 года. При этом резерв за 12 месяцев 2017 года под указанные активы остался неизменным, что обусловлено обеспечением, предусмотренным по погашенным задолженностям.

По приобретенным правам требований физических лиц портфель Банка за 12 месяцев 2017 года вырос на 2 282 486 тысяч рублей, что на 12,9 % больше по сравнению с началом 2017 года. Рост произошёл в основном за счет увеличения портфеля прав требования по ипотечным кредитам физических лиц, который увеличился практически в 9 раз. В тоже время доля иных потребительских кредитов в общем объеме приобретенных прав требования по договорам физических лиц снизилась на 49,5 %. Так же произошло снижение и по договорам автокредитования физических лиц – объем данных договоров уменьшился на 38,4% по сравнению с показателями на начало года.

В 1-м квартале 2017 года Банком были приобретены права требования на сумму 15 774 448 тысяч рублей, из них ипотечные кредиты - 15 347 569 тысяч рублей, потребительские кредиты физических лиц - 121 583 тысячи рублей, автокредиты – 262 713 тысяч рублей, штрафы, пени и госпошлины – 42 583 тысяч рублей. Приобретение кредитов с общим дисконтом 14,16%.

Во 2-м квартале 2017 года Банк приобрел права требования юридических лиц в иностранной валюте на сумму 2 500 000 долларов США с общим дисконтом 0,6%.

В 3-м квартале 2017 года Банк приобрел права требования юридических лиц в иностранной валюте без дисконта на сумму 96 153 846,15 долларов США и на 20 634 027,39 Евро.

В 4-м квартале 2017 года кредитной организацией были приобретены права требования юридических лиц в иностранной валюте без дисконта на сумму 10 000 000,00 долларов США и права требования по передаточному сертификату части синдицированного кредита кредитной организации в иностранной валюте на сумму 37 000 000,00 долларов США без дисконта.

Информация об объеме деятельности кредитной организации по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля

№ п.п.	Наименование показателя	на 1.01.2017		на 1.01.2018		Прибыль/ Убыток от уступки прав требований на 01.01.2018
		Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	
	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, из них:	8 303 984	0	16 340 650	0	-155 123
1.1	Требования к юридическим лицам, в том числе:	1 320 894	0	16 017 119	0	-10 868
1.1.1	Требования к юридическим лицам МСБ	1 320 894	0	42 523	0	-10 868
1.2	Требования физическим лицам, в том числе:	6 983 090	0	323 531	0	-144 255
2.1	- жилищные ссуды	0	0	0	0	0
2.2	- ипотечные ссуды	76 680	0	34 899	0	-11 274
2.3	- автокредиты	0	0	245 391	0	-113 789
2.4	- иные потребительские ссуды	6 906 410	0	43 241	0	-19 192
2.	Объем приобретенных прав требований третьих лиц, уступленных в отчетном периоде, из них:	117 562	185 237	2 899 397	2 972 258	-79 067
2.1	Требования к юридическим лицам, в том числе:	76 769	143 448	2 789 274	2 789 274	0
2.1.1	Требования к юридическим лицам МСБ	76 769	143 448	0	0	0
2.2	Требования физическим лицам, в том числе:	40 793	41 789	110 123	182 984	-79 067
2.2.1	- жилищные ссуды	40 793	41 789	0	0	0
2.2.2	- ипотечные ссуды	0	0	99 095	164 097	-78 932
2.2.3	- автокредиты	0	0	9 876	9 788	-3 728
2.2.4	- иные потребительские ссуды	0	0	1 152	9 099	3 593
3.	Общий объем уступленных требований	8 421 546	185 237	19 240 047	2 972 258	-234 190

Сделки по уступке прав требований проводятся Банком в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной, либо в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требований Банк прибегает в случае, если третьи лица, по мнению Банка, наиболее эффективно способны проводить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества. Сделки по уступке прав требований могут быть заключены Банком в отношении активов, удержание которых на балансе Банка признано нецелесообразным с точки зрения соотношения риск / доходность. Сделки по уступке прав требований проводятся Банком с полной передачей кредитного риска цессионарию.

Сделки по уступке прав требований, проводимых с целью управления проблемной задолженностью, не оказывают существенного влияния на возникновение риска ликвидности.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- привлечение финансирования;

• снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

В связи с совершением сделок уступки прав требований у Банка возникают следующие риски:

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентом по сделке). Данный вид риска может быть устранен Банком проведением сделок на условиях “поставка против платежа” либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;

- юридический риск (риск оспаривания сделки после ее завершения). Данный вид риска может быть существенно снижен Банком при применении стандартизированных договоров уступки прав требований, полностью соответствующих законодательству.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180 -И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 01.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о стоимости требований, взвешенных на коэффициенты риска в разрезе по коэффициентам риска.

в тыс. руб.

	Остаток на балансовом счете	Резерв на возможные потери	Стоимость требования, взвешенная на коэффициент риска
коэффициентом риска 100%	20 503 940	3 450 630	17 053 310
коэффициентом риска 110%	7 280 700	16 024	7 991 144
коэффициентом риска 140%	335 900	252 651	116 549
коэффициентом риска 150%	2 272 491	268 218	3 006 410
коэффициентом риска 170%	98 920	81 827	29 058
коэффициентом риска 200%	23 287	19 790	6 994
коэффициентом риска 300%	81 738	68 559	39 537
коэффициентом риска 600%	18 648	17 846	4 812

Кредитная организация в основной реализации – первоначальный кредитор. Кредитная организация не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

При покупке прав требования Банк выступает в качестве последующего кредитора. По состоянию на 01.01.2018 нет сведений о балансовой стоимости требований, которые планируется уступить. Финансовая поддержка по сделкам по уступке прав требования не предоставляется.

8. Информация по сегментам деятельности

В целях управления Банковская Группа выделяет два операционных сегмента:
Розничные банковские услуги:

-предоставление розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода и проживающим главным образом в небольших городах, широкой линейки банковских услуг, таких как предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, овердрафтов, выпуск кредитных карт и карт рассрочки, привлечение средств во вклады и текущие счета и предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний.

Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ») включает в основном:

-предоставление корпоративным клиентам кредитов (как в форме облигаций, так и двусторонних кредитов), предоставление инвестиционно-банковских услуг крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, осуществление торговых операций с ценными бумагами, собственные инвестиции (M&A), привлечение средств во вклады и текущие счета, а также предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства доступа к государственным закупкам через собственную цифровую платформу.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2017 году Банковская Группа изменила подход к представлению сегментов. Сравнительные данные для целей сопоставимости были скорректированы ретроспективно.

	2017 г.			
	Розничные банковские услуги млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
Выручка				
операционные доходы	26 512	42 211	—	68 723
финансовые доходы	16 004	4 278	—	20 282
доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	11 567	—	11 567
доходы по операциям в иностранной валюте и финансовыми производными инструментами	—	2 670	—	2 670
доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	—	593	—	593
иные операционные доходы	48	2 277	—	2 325
выручка по операциям между сегментами	14 884	—	(14 884)	—
общая выручка	57 448	63 596	(14 884)	106 160
Операционные расходы				
расходы, непосредственно связанные со страхованием	(21 514)	(12 968)	—	(34 482)
расходы на персонал	(1 221)	(42)	—	(1 263)
операционные расходы	(1 636)	(596)	—	(2 232)
расходы под обеспечение кредитов	(3 808)	(630)	—	(4 438)
расходы на амортизацию	(530)	(353)	—	(883)
иные расходы от обесценения и резервы	(102)	(2 616)	—	(2 718)
расходы на персонал	(9 646)	(3 751)	—	(13 397)
иные расходы	(8 909)	(1 179)	—	(10 088)
расходы по операциям между сегментами	—	(14 884)	14 884	—
результаты сегмента	10 082	26 577	—	36 659
расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(7 059)
прибыль за отчетный период	—	—	—	29 600

2016 г.
(пересмотрено)

	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки и исключения млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка				
Процентные доходы	19 638	43 839	—	63 477
Комиссионные доходы	11 161	2 760	—	13 921
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	16 039	—	16 039
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	—	466	—	466
Прочие операционные доходы	95	5 196	—	5 291
Выручка по операциям между сегментами	16 487	—	(16 487)	—
Итого выручка	47 381	68 300	(16 487)	99 194
Процентные расходы	(20 207)	(14 624)	—	(34 831)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов*	(888)	(13)	—	(901)
Комиссионные расходы	(456)	(690)	—	(1 146)
Резерв под обесценение кредитов	(3 646)	(1 041)	—	(4 687)
Амортизация	(508)	(8)	—	(516)
Прочие расходы от обесценения и резервы	—	(1 362)	—	(1 362)
Расходы на персонал	(5 865)	(2 090)	—	(7 955)
Прочие расходы	(6 053)	(93)	—	(6 146)
Расходы по операциям между сегментами	—	(16 487)	16 487	—
Результаты сегмента	9 758	31 892	—	41 650
Расход по налогу на прибыль				(8 043)
Прибыль за отчетный период				33 607

* В сравнительных данных за 2016 год для сопоставимости были выделены в отдельную строку «Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов».

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы сегмента	156 561	532 938	689 499
Обязательства сегмента	303 046	301 006	604 052
	<i>31 декабря 2016 г.</i>		
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы сегмента	96 680	468 649	565 329
Обязательства сегмента	236 991	264 422	501 413

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка нет.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудникам", может быть представлен следующим образом:

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Члены Наблюдательного Совета	527	75
Правление	994	757
	1 521	832

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Акционер материнской группы* млн руб.	Совместное предприятие** млн руб.	Ключевой управленческий персонал*** млн руб.	Прочие связанные стороны млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	4 318	502	492	3 323	8 635
За вычетом: резерва под обесценение	(63)	(6)	(9)	(49)	(127)
Кредиты за вычетом резерва	4 255	496	483	3 274	8 508
Депозиты	—	—	73	205	278
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 775	1 922	—	—	3 697
Текущие счета	43	24	403	290	760
Прочие заемные средства	—	—	461	—	461
Субординированная задолженность	6 799	—	—	—	6 799
Прочие обязательства	—	—	1 975	—	1 975
Полученные гарантии	—	1 004	—	11 805	12 809

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс".

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Акционер материнской группы* млн руб.	Совместное предприятие** млн руб.	Ключевой управленческий персонал*** млн руб.	Прочие связанные стороны млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	1 688	1 829	460	3 688	7 665
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	—	(42)	(42)
Кредиты за вычетом резерва	1 688	1 829	460	3 646	7 623
Депозиты	—	—	343	1 212	1 555
Финансовые инструменты, пересчитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 566	—	—	—	2 566
Гекующие счета	15	5	236	251	507
Прочие заемные средства	—	—	485	—	485
Субординированная задолженность	1 484	—	—	—	1 484
Прочие обязательства	—	—	954	—	954
Полученные гарантии	—	1 854	—	11 957	13 811

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс".

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	Акционер материнской группы* млн руб.	Совместное предприятие** млн руб.	Ключевой управленческий персонал*** млн руб.	Прочие млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	205	65	81	430	781
Процентные доходы по финансовым инструментам, пересчитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	158	—	—	278
Процентные расходы по депозитам	—	—	(7)	(107)	(114)
Процентные расходы по субordi- нированной задолженности	(101)	—	—	—	(101)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	—	—	(26)	—	(26)
Резерв под обесценение кредитов	(63)	(6)	(9)	(7)	(85)
Компенсирующие доходы	—	17	—	18	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(39)	—	(8)	(15)	(62)
Общехозяйственные и административные расходы	—	(11)	(18)	—	(29)

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс".

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

10. Информация о системе оплаты труда

С целью содействия Наблюдательному Совету Банка в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного Совета, членов исполнительных органов и иных работников,

принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, а также с целью анализа эффективности обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, уровню его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке создан Комитет по вознаграждениям Наблюдательного Совета. В связи с отсутствием необходимости создания отдельного комитета по номинациям, Комитет также наделяется функциями комитета по номинациям с целью содействия Наблюдательному Совету в усилении его профессионального состава и эффективности работы.

Комитет действует в интересах акционеров Банка, а также самого Банка и его инвесторов, способствует установлению эффективной системы оплаты труда Банка и обеспечивает фактическое участие Наблюдательного Совета в осуществлении мониторинга и контроля.

К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

1.1. Рассмотрение и ежегодный пересмотр внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) председателя Правления и членов Правления,
- порядок определения размера, форм и начисления членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда),

в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

1.2. Рассмотрение фонда оплаты труда Банка.

1.2.1. Рассмотрение предложений руководителя службы внутреннего аудита Банка, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

1.2.2. Рассмотрение отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

1.2.3. Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитетов, в чьи полномочия входит управление рисками.

1.2.4. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным Советом.

1.2.5. Проведение ежегодной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с Приложением №1 к Положению.

1.2.6. Предварительная оценка работы Правления и ключевых руководящих сотрудников Банка, сотрудников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации.

1.2.7. Подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

1.2.8. Проведение самооценки или внешней оценки Наблюдательного Совета и комитетов Наблюдательного Совета Банка с позиций эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Наблюдательного Совета, разработка рекомендаций Наблюдательному Совету в отношении совершенствования процедур работы Наблюдательного Совета и его комитетов, подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка.

1.3. Комитет осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения в годовом отчете Банка и в сети "Интернет".

1.4. Комитет обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией.

1.5. Комитет обязан удостовериться, что система вознаграждения исполнительных органов, ключевых руководящих сотрудников и иных сотрудников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

1.6. Комитет обязан своевременно информировать Наблюдательный совет о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий.

1.7. Комитет осуществляет деятельность в соответствии со своей компетенцией с целью реализации своих функций, проводит совместную работу с исполнительными органами Банка (Председателем Правления, Правлением), Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Руководителем службы управления рисками и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка посредством:

- присутствия в необходимых случаях на заседаниях Комитета Председателя Правления, членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, финансового

директора для обсуждения вопросов контроля за системой оплаты труда и оценки ее эффективности;

- своевременного предоставления Председателем Правления, Правлением, руководителем службы внутреннего аудита, руководителем службы внутреннего контроля, руководителем службы управления рисками, руководителями иных структурных подразделений и ответственными сотрудниками необходимой отчетности, материалов и информации Комитету, в том числе по его запросу;
- совместной разработки внутренней нормативной документации Банка по вопросам системы оплаты труда;
- иных способов, отнесенных к компетенции Комитета.

Состав Комитета по вознаграждениям: Председатель комитета - Кучмент Михаил Львович.

Члены Комитета по вознаграждениям: Клюкин Михаил Васильевич, Фисун Алексей Леонидович.

В 2017 году было проведено три заседания Комитета по вознаграждениям.

Члены Комитета по вознаграждениям за работу в составе Комитета по вознаграждениям не получали вознаграждения в 2017 году.

Независимая оценка системы оплаты труда проводилась в рамках аудиторской проверки, проведенной ООО СТ-Аудит, руководитель проверки: заместитель генерального директора ООО СТ-Аудит Серебряков П.А., член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». В аудиторской проверке отмечено, что Наблюдательный Совет Банка утверждает Кадровую политику Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результаты ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке утверждена и действует единая система оплаты труда, распространяющаяся на регионы, бизнес-подразделения, включая филиалы, представительства на территории иностранного государства.

Банк включает следующие категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Председатель Правления;
- Члены Правления;
- Председатель и члены Большого Кредитного комитета;
- Председатель и члены Межрегионального Кредитного комитета;
- Председатель и члены Комитета по управлению ликвидностью;
- Председатель и члены Комитета корпоративного бизнеса;
- Председатель и члены Комитета розничного бизнеса;
- Руководитель и сотрудники Департамента по работе с корпоративным и финансовым сектором;
- Руководитель и сотрудники Департамента по работе с государственным сектором;
- Руководитель и сотрудники Департамента рынков капитала;
- Руководитель Департамента Казначейство;

- Руководитель и сотрудники Управления операций на валютном и денежном рынке Департамента Казначейство;
- Руководитель и сотрудники Департамента структурных продуктов и финансовых решений;
- Руководитель и сотрудники Управления по работе с финансовыми институтами и международному бизнесу;
- Руководитель и сотрудники Управления операций на финансовом рынке Департамента Казначейство;
- Руководитель и сотрудники Отдела по андеррайтингу физических лиц Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества;
- Руководитель и сотрудники Отдела по андеррайтингу юридических лиц Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества;
- Руководитель и сотрудники Управления по андеррайтингу малого и среднего бизнеса.

Численность работников, принимающих риски на конец 2017 года, составляет 554 сотрудника.

Целями системы оплаты труда Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе; обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; установления единых правил формирования оплаты труда работников; обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом; вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются, среди прочих: прибыль Банка и его бизнес-подразделений по МСФО, доходность капитала акционерного общества, значение обязательных нормативов Банка, кредитные рейтинги Банка, качество кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий, объём продаж финансовых продуктов и услуг Банка и прочие.

В течение 2017 года Наблюдательным Советом Банка утверждались изменения в Политике по оплате труда работников Банка. Изменения связаны с образованием новых подразделений Банка. Систему оплаты труда Наблюдательный Совет оставил без изменений.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и подразделения Банка, осуществляющие управление рисками, не получают переменной части вознаграждения, зависящей прямо или косвенно от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда определены в Политике по оплате труда сотрудников Банка, Положении по оплате труда сотрудников Банка, Учетной политике.

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда Банк использует следующие интегральные показатели:

- Кредитный рейтинг Банка, установленный каждым из трех рейтинговых агентств, поддерживающих кредитный рейтинг Банка (Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's). Для начисления отложенной части вознаграждения, кредитный рейтинг Банка не должен быть ниже суверенного рейтинга Российской Федерации, присвоенный тем же агентством, минус одна ступень.
- Качество кредитного портфеля. Для начисления отложенной части вознаграждения, в Банке должна отсутствовать просроченная задолженность по кредитам, выданных Банком.
- Качество портфеля банковских гарантий, выражаемое в отсутствии требований бенефициаров по выданным гарантиям к Банку.
- Доходность на капитал по МСФО за отчетный период не должна быть менее 50%.
- Поддержание норматива Н1.0 выше минимального уровня
- Финансовый результат корпоративно-инвестиционного блока КИБ в год должен быть не менее 20 млрд руб.
- Чистый комиссионный доход КИБ в год должен быть не менее 10 млрд руб.
- Прибыль Банка превышает утвержденный бюджет
- Прибыль розничного блока Банка за отчетный год должна быть больше нуля
- Прибыль от продаж комиссионных продуктов за отчетный год должна быть больше нуля.
- Стабильное сокращение стоимости привлечения средств ФЛ. Сокращение стоимости фондирования по портфелю депозитов относительно ключевой ставки ЦБ в год
- Обеспечение комиссионного дохода по продажам коробочных продуктов в год не менее 5 млрд. руб.
- Обеспечение чистого процентного дохода Розницы с учетом рисков, но без учета ФЗ не менее 10 млрд. руб.
- Обеспечение стабильности прироста финансового результата розничного блока. Рост чистой прибыли Розничного Банка
- Обеспечение приемлемого качества по выдаваемым кредитам. Стоимость риска в год по выдаваемым кредитам
- Бонус сотрудника складывается из количества заявок, обработанных за отчетный период, умноженных на стоимость каждой заявки. Стоимость заявки определяется исходя из плана на отчетный месяц.
- Процент договоров, которые попали в просроченную задолженность по первому платежу на период более 30 календарных дней (FPD30), при условии, что договор заключен 4 месяца назад.
- Объем выдач новых кредитов в квартал, не менее 100 млрд. руб.
- Средневзвешенная маржа по кредитному портфелю, не менее 10%.
- Среднедневной объем привлеченных депозитов корпоративных, не менее 100 млрд. руб.

- Объем (оборот) реализованных собственных облигаций и векселей в квартал, не менее 100 млрд. руб. Среднедневной объем привлеченного финансирования по сделкам РЕПО от ЦБ и других контрагентов 500 млрд. руб.

- Чистая процентная маржа по портфелю облигаций должна составлять не менее 10%.

- Отсутствие случаев дефолта эмитентов.

- Процент выполнения поставленных целей и задач на месяц.

- Качественная интегральная оценка работы сотрудника Наблюдательным Советом по шкале от 0 до 100%.

Влияние показателей на размер вознаграждения определяется для каждого сотрудника в зависимости от бизнес-направления его деятельности. В течение 2017 года показатели, влияющие на оценку вознаграждения для сотрудников, принимающих риски не менялись, за исключением сотрудников, нефиксированная часть оплаты труда которых зависит от процента поставленных целей и задач на месяц.

Согласно Политике по оплате труда работников Банка, Комитет по вознаграждениям не реже, чем один раз в квартал оценивает показатели, приведенные выше, и даёт рекомендации Наблюдательному Совету Банка о списании отложенной части вознаграждения сотрудников в случае, если даже один из ключевых параметров не выполнен в течение квартала.

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в 2017 году не производились.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников Банка включает премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка.

В Банке предусмотрены следующие виды компенсационных и стимулирующих выплат:

- премии за высокие производственные результаты (премия носит несистематический характер);

- премии по итогам работы за месяц, квартал, год;

- иные виды премий и иные поощрительные выплаты /подарки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели, определенных приказом по Банку в рамках выплат/, Положением об оплате труда работников Банка.

Выплаты в виде акций и финансовых инструментов не предусмотрены Политикой Банка.

Система оплаты труда Банка не предусматривает гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу.

Сотрудники Банка, принимающие риски, в течение 2017 года не получали выходные пособия.

Отсроченные вознаграждения, выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в течение 2017 года не производились.

В 2017 г. Банк осуществлял выплаты вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, только в денежной форме.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного сотрудникам Банка, принимающим риски в 2017 г., составила 1 265 779 тыс. руб., из них:

Фиксированная часть вознаграждения составила 478 589 тыс. руб., из них:

4 члена Правления в размере 142 491 тыс. руб.;

551 прочие сотрудники принимающие риски 336 098 тыс. руб.;

Нефиксированная – 787 190 тыс. руб., из них:

2 члена Правления в размере 276 645 тыс. руб.;

505 прочие сотрудники принимающие риски 510 545 тыс. руб.;

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в Банке в 2017 году отсутствовало.

В 2017 г. Банк не удерживал вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки, а также не удерживал вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году составил 3 370 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 990 тыс. руб.

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений тыс. руб.:

	Группы выплат	2016	2017
Все сотрудники	1. Оклад (включая компенсации)	2 617 761	4 131 942
	2. Премии	2 276 752	4 258 681
	3. ГПД	281 714	658 663
	4. Прочее	19 587	31 391
	5. Страховые взносы	1 258 654	2 212 394
	Итого	6 454 468	11 293 071
Управленческий персонал	1. Оклад (включая компенсации)	147 102	275 888
	2. Премии	141 636	555 925
	3. ГПД	0	15 466
	4. Прочее	82	27
	5. Страховые взносы	23 606	130 345
	Итого	312 426	977 651
Отношение	1. Оклад (включая компенсации)	5,6%	6,7%
	2. Премии	6,2%	13,1%
	3. ГПД	0,0%	2,3%
	4. Прочее	0,4%	0,1%
	5. Страховые взносы	1,9%	5,9%
	Итого	4,8%	8,7%

Списочная численность сотрудников на 01.01.2018 составила 11 184 человек.

Управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителей Председателя правления, Членов коллегиального исполнительного органа, Членов Наблюдательного Совета, Главного бухгалтера.

Итого: управленческий персонал Банка на 31.12.2017 составляет 16 чел., из них сотрудников Банка 12 чел.

11. Операции с контрагентами-нерезидентами

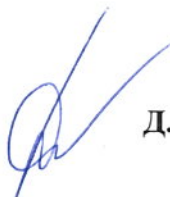

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 538	178 648
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	26 742 594	1 280 645
2.1	банкам-нерезидентам	4 267 368	319 056
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 453 465	960 063
2.3	физическим лицам - нерезидентам	21 761	1 526
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	81 540 692	79 443 135
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 670 273	39 775 774
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	7 870 419	39 667 361
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 670 023	6 995 270
4.1	банков-нерезидентов	851 964	405 188
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 497 410	6 272 210
4.3	физических лиц - нерезидентов	320 649	317 872

Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»

Главный бухгалтер
ПАО «Совкомбанк»



Д.В. Гусев

М.И. Христенко

23.03.2018

Всего пронумеровано, прошито и
закреплено печатью

(*сто двадцать два*) лист *а*

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

А.А. Серебряков П.А.

г. Москва от «*30*» *марта* 2018 г.

