



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2018 года

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	12
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма).....	19
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	39
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	43
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма).....	48
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма).....	48
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	48
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	104
11. Информация об операциях со связанными сторонами.....	104
12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	105
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	106
14. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	113
15. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	113

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Инбанк», составленной в валюте Российской Федерации за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, Банк не вносил существенных изменений и дополнений в Учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

1 Существенная информация о Банке

Дата регистрации в

Банке России, 27.02.1992г., № 1829

регистрационный номер

Дата регистрации в

Едином

государственном

реестре,

№ 1025600001668 от 11.10.2002г.

регистрационный номер

Лицензии на
осуществление
банковской
деятельности

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (09.09.2013)

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (09.09.2013)

Лицензия на привлечение и размещение во вклады драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством (08.08.2013)

Участие в Системе
страхования вкладов

Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.

Лицензии
профессионального
участника рынка ценных

Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13873-100000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-

бумаг

13874-010000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13875-001000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100 от 30.05.2014, Бессрочная

Прочие лицензии

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (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 № 0010102 от 23.01.2014г. (бессрочная)

Головной офис расположен по адресу	115184 Россия, г. Москва, Старый Толмачёвский переулок, д. 5
------------------------------------	--

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Отсутствуют
--	-------------

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Кредитно-кассовый офис «Лиговский» по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, просп. Лиговский, д. 123, лит. А, пом. 13-Н
---	---

Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
--	-------------

Состав Правления по состоянию на 01.01.2018:

Председатель Правления:

Юдинцев Сергей Юрьевич

Члены Правления:

- Ларина Светлана Юрьевна
- Савинов Александр Федорович
- Тютин Виктор Игоревич

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2018:

Председатель Совета директоров:

Соколов Дмитрий Валерьевич

Члены Совета директоров:

- Добринов Николай Иванович
- Юдинцев Сергей Юрьевич
- Тропихина Анна Александровна
- Сутина Марина Владиславовна
- Мизгулин Дмитрий Александрович

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

В течение 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в непростых условиях, характеризующихся, с одной стороны, заметным улучшением конъюнктуры финансовых рынков, а с другой стороны, стагнацией российской экономики и значительным ухудшением ситуации в банковском секторе. Решительные действия Банка России по санированию системно значимых банков позволили купировать опасное разрастание кризиса на весь банковский сектор, но, в целом, сложившаяся ситуация привела к дальнейшему увеличению доли рынка государственных банков и, как следствие, ухудшению условий конкуренции в банковском секторе.

Среди внешних факторов, существенно влияющих на финансово-экономические условия деятельности кредитной организации необходимо отметить следующие:

- сохранение напряженных отношений между Россией и ведущими западными державами, а также риски введения новой волны санкций на фоне подозрений во вмешательстве РФ в президентские выборы в США, включающие, в том числе, возможные ограничения на инвестиции в российский государственный долг;
- неопределенность траектории повышения ставок ФРС США с последующим влиянием доходности базового актива на глобальные рынки в целом и российские долговые обязательства в частности;
- уверенный рост глобальной экономики, бум на глобальных рынках акций и повышение аппетита к риску с заметным ростом притока инвестиций на развивающиеся рынки;

- волатильность цен на нефть на фоне постепенного восстановления баланса спроса и предложения;

Из внутренних факторов, существенно влияющих на условия деятельности в РФ можно отметить:

- адаптацию экономики к режиму внешних санкций при сохранении «ползучих» темпов ухудшения экономических условий в частном секторе;
- несостоятельность отдельных системно значимых банков и ухудшение доверия к банковскому сектору со стороны субъектов экономики;
- жесткую денежно-кредитную политику Банка России в условиях рекордно низкой инфляции.

В своей совокупности, влияние вышеперечисленных факторов создало нейтральную среду для деятельности Банка, формируя как новые возможности, так и риски для успешной операционной деятельности кредитной организации. В течение 2017 года Банк успешно реализовывал торговые стратегии, связанные с ростом рынков еврооблигаций. Рекордно низкие ставки на рынке еврооблигаций и их пролонгированный характер подтвердили правильность выбранной ранее стратегии на частичный перенос стратегического фокуса Банка с долговых рынков на более доходный рынок корпоративного кредитования. В то же время, нельзя не отметить заметное сужение чистой процентной маржи в банковском секторе в течение 2017г., вызванное опережающим снижением ставок по кредитам по отношению к стоимости фондирования банков. Более того, сложные условия конкуренции в банковском секторе вкупе с ухудшающимися кредитными метриками компаний рыночного сектора не позволяют рассчитывать на повышение доходности банковского сектора в обозримой перспективе.

В данных условиях абсолютным приоритетом для менеджмента Банка являлось повышение финансовой устойчивости и эффективности кредитной организации. При формировании портфелей ценных бумаг и корпоративных кредитов Банк следует консервативной стратегии. Для формирования портфеля ценных бумаг Банк отбирает эмитентов с высоким кредитным качеством и наилучшим соотношением «доходность/кредитные риски», а при коммерческом кредитовании использует залог ликвидного имущества заемщика, значительно превышающий сумму кредита.

С учетом вышеописанных факторов Банк крайне успешно завершил 2017 год, показав по итогам года чистую прибыль в размере 80 090 тыс. рублей, что существенно выше целевых показателей бизнес-плана на 2017г.

2.1.1 Миссия и философия бизнеса

Миссия Банка – вернуть доверие и искренние отношения с клиентами в банковский сектор.

В настоящий момент философия бизнеса выражается четырьмя смысловыми коммуникациями, которые транслируются на все уровни управления организации.

Инбанк – современный Банк, специализирующийся на обслуживании премиальных клиентских сегментов: состоятельных частных лиц и корпоративного сектора. Конкурентное преимущество Банка - эксклюзивный сервис в управлении личным благосостоянием и обслуживании финансовых потребностей бизнеса с помощью новейших технологий и первоклассного индивидуального обслуживания.

Инбанк – это создание ценности через самые совершенные, эксклюзивные банковские технологии и искренний, неподдельный интерес к нашим клиентам. Цель Банка – удивить клиента особым отношением, качеством, простотой и удобством сервисов, задать совершенно новый стандарт отношений Банка и клиента.

Инбанк – это уютный деловой клуб для успешных людей, знающий персональные потребности и интересы своих клиентов, способный оперативно решать любые финансовые вопросы. Мы относимся к клиенту как к своему партнеру, приглашая его в те проекты, где участвуем сами.

Инбанк – компания, построенная на идее прозрачного и честного обслуживания. Для нас прибыль – результат, а не цель. Мы верим, что безупречно делая свое дело и ставя клиента на пьедестал своих приоритетов, мы можем не думать о категориях выгоды. Прибыль придет сама.

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

Целью текущей Стратегии развития является построение технологичного мультисервисного банка с уникальной клубной атмосферой, сфокусированного на обслуживании премиальных клиентских сегментов: «Private banking» и «Корпоративный бизнес».

В настоящий момент Банк осуществляет качественный рывок в развитии продуктовой линейки от формата сберегательного банка к формату сервисного банка, представляющего широкий спектр сложных услуг. По итогам реализации бизнес-плана должна радикально повыситься доля комиссионных доходов, в том числе за счет предложения продуктов партнеров Банка (по принципу маркетплейса) и трансформации простых депозитных продуктов в сложные пакеты услуг. Одной из важнейших стратегических целей на 2017-2018гг. также является достижение бесспорного лидерства по качеству клиентских впечатлений в российском секторе «Private banking».

В 2017 году первоочередной операционной задачей Банка являлось увеличение кредитного портфеля с целью повышения доходности и снижения зависимости кредитной организации от доходов на рынке ценных бумаг. Стоит отметить, что прирост кредитного портфеля по результатам года оказался ниже запланированных бизнес-планом целей. Причиной невыполнения плана явилась консервативная кредитная политика Банка на фоне сжатия бизнес-активности и ухудшения кредитного качества заемщиков в целом по стране, что выразилось в очень высокой доле отказов по результатам рассмотрения кредитных заявок. Однако, данный факт стоит рассматривать сквозь призму ценностей организации, где абсолютная надежность и устойчивость Банка рассматриваются как безусловный приоритет и базис всей конструкции текущей бизнес-модели.

2.3 Характер операций и основных направлений деятельности

В рамках реализации текущей Стратегии развития Банк активно развивал магистральные направления своей деятельности – блоки обслуживания состоятельных клиентов (Private banking) и корпоративных клиентов, а также блок управления активами. В 2017 году Банк достаточно агрессивно завоевывал устойчивую конкурентную позицию в данных сегментах рынка, заметно перевыполнив план по количеству привлеченных клиентов.

2.3.1 Private Banking

В 2017 г. было продолжено строительство современной инфраструктуры и развитие продуктовой линейки блока “Private banking”. Данный сектор является ключевым направлением деятельности Банка, формирующим как операционную модель, так и облик всей кредитной организации, включая рыночное позиционирование и маркетинговую политику.

Целевая клиентская аудитория Банка – это состоятельный (со свободными активами более 1 млн. долл.) мужчина средних лет, который бережет свое время и доверяет ведение финансов своему персональному банкиру. У каждого клиента Банка есть доверенный

консультант, который помогает ему организовывать финансовые потоки и решение отдельных инвестиционных вопросов.

По итогам 2017 г. сформированная продуктовая линейка Private Banking включает в себя как классические банковские продукты, так и стандартные премиальные услуги Lifestyle и Wealth planning.

Продуктовая линейка для клиентского сегмента «Private banking» на текущий момент включает:

- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;
- депозиты с возможностью гибкой кастомизации требуемых условий («Конструктор»);
- пластиковые карты MasterCard PayPass (MC Standard, MC World Elite) и VISA PayWave (Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Infinite) с технологией NFC и технологией безопасных покупок в интернете «3D Secure»;
- кредитные продукты, в том числе овердрафт по карте с льготным периодом кредитования;
- инвестиционные продукты и услуги, включая формирование инвестиционного портфеля, инвестиционное консультирование и доверительное управление;
- брокерское обслуживание, в том числе, купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на ММВБ, осуществление сделок на внебиржевом рынке, открытие и ведение депозитарных счетов в депозитарии банка;
- операции с драгоценными металлами, включающие куплю-продажу драгоценного металла на обезличенный металлический счет, а также куплю-продажу драгоценного металла в слитках;
- партнерские продукты, включая инвестиционное и накопительное страхование жизни, продукты ипотечного кредитования, сложные структурные продукты, а также финансовое и юридическое консультирование сторонних банков.

Стратегия Банка требует искать любой возможности для отражения яркой индивидуальности и уникальности кредитной организации, как в продуктах и сервисах, так и в области коммуникаций с клиентами. С клиентами в комфортной клубной атмосфере периодически проводятся образовательные программы и мастер-классы на самые различные темы. Данное предложение представляется очень перспективным каналом дифференциации и очень эффективным инструментом повышения доверия между Банком и клиентами. В 2017 г. Была запущена образовательная программа «Преемник», нацеленная на получение навыков лидеров завтрашнего дня для молодых членов семей целевой аудитории. На базе Банка было проведено пилотное мероприятие для школьников «День Банкира», где старшеклассники могли познакомиться с бизнес-моделью банка и составляющими его бизнеса. Данное направление Банк рассматривает в качестве потенциально перспективного канала продаж и значимого элемента формирования позитивного имиджа организации.

2.3.2 Сектор корпоративного бизнеса

На текущий момент Департамент корпоративного бизнеса является вторым ключевым клиентским подразделением Банка, что отражает последние изменения в Стратегии развития Банка и его трансформацию в мультисервисный банк с фокусом на премиальных клиентских сегментах. Основной задачей корпоративного блока на 2017 год являлось обеспечение заложенного в бизнес-план роста кредитного портфеля.

На текущий момент продуктовая линейка Банка для корпоративных клиентов включает в себя:

- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;
- депозитные операции;
- кредитные продукты и гарантии, выдаваемые в рамках 44-ФЗ;
- зарплатные проекты;

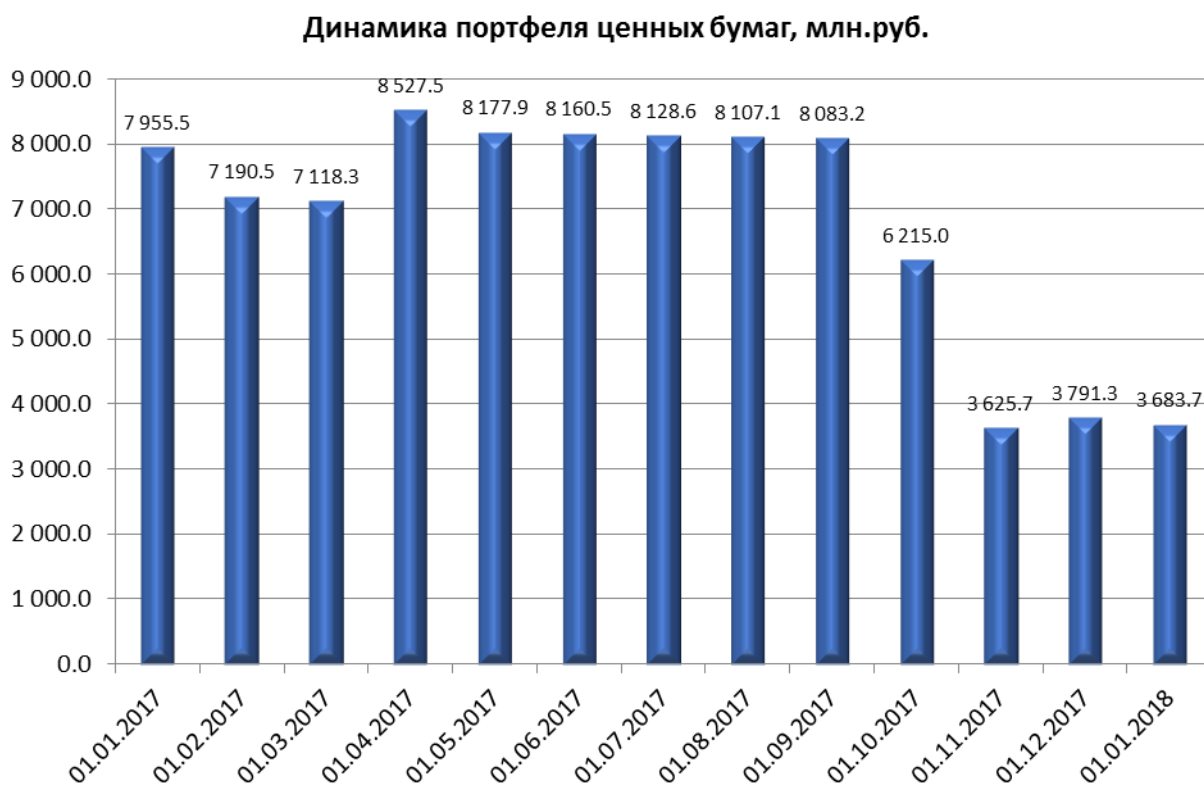
В конце 2017г. Банк приступил к созданию конвейера по выдаче экспресс-гарантий в рамках контрактов по 44-ФЗ. В процессе реализации находится проект по интеграции Банка в платформу «Таможенная карта».

2.3.3 Управление активами и операции на финансовых рынках

Управление активами и операции на финансовых рынках является ключевой компетенцией Банка, на которой организация строит свои конкурентные преимущества. Данная экспертиза используется как для эффективного управления собственными средствами, так и для формирования эксклюзивных предложений для клиентов сегмента «Private banking». При этом, доходы от размещения средств в долговые ценные бумаги по-прежнему являются одним из основных источников доходов Банка.

В настоящий момент в Банке построена полноценная техническая и организационная инфраструктура управления активами с наличием одной из лучших в России команд по управлению активами на долговом рынке. По результатам 2017г. доходность портфеля Банка оказалась значительно выше доходности индексов широкого рынка.

В настоящее время Банк предоставляет услуги брокерского обслуживания, услуги доверительного управления, а также депозитарное обслуживание. Таким образом, Банк располагает всей инфраструктурой для эффективного и целостного предложения инвестиционных услуг своим клиентам.



Объем портфеля ценных бумаг в первой половине года составлял приблизительно 50% активов Банка. В 4-м квартале, в рамках реализации своей торговой стратегии и на фоне достижения исторических максимумов по отдельным инструментам, Банк принял решение зафиксировать полученную прибыль и уйти в наличность в ожидании следующей инвестиционной возможности. На конец 2017 года портфель составил 3 683 689 тыс. руб.

2.3.4 Расчетно-кассовое обслуживание и расчетные сервисы

Расчетно-кассовое обслуживание является ключевой компетенцией Банка, отвечая на потребность целевой аудитории в быстрых и удобных расчетных сервисах. В основе сервиса лежит возможность оперативного и бесперебойного исполнения клиентских поручений с использованием современной операционной платформы и новой системы ДБО, на которую Банк перешел в конце 2013 года и которую непрерывно развивает и оптимизирует.

Стратегической задачей Банка на будущие периоды становится увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме прибыли за счет развития и расширения продуктовой линейки, включая запуск новых расчетных сервисов и новых категорий премиальных пластиковых карт.

По результатам 2017 г. комиссионные доходы составили 67 026 тыс. руб. Основными источниками комиссионных доходов стали комиссии за выдачу банковских гарантий, за расчетное обслуживание, а также доходы от ведения счетов.

Общая сумма комиссионных расходов составила 19 672 тыс. руб. Основными статьями комиссионных расходов стали комиссии за банкнотные сделки, процессинговые услуги и комиссии платежных систем.

По итогам года чистые комиссионные доходы составили 47 354 тыс. руб., что приблизительно в 7,5 раз выше результата предыдущего года.

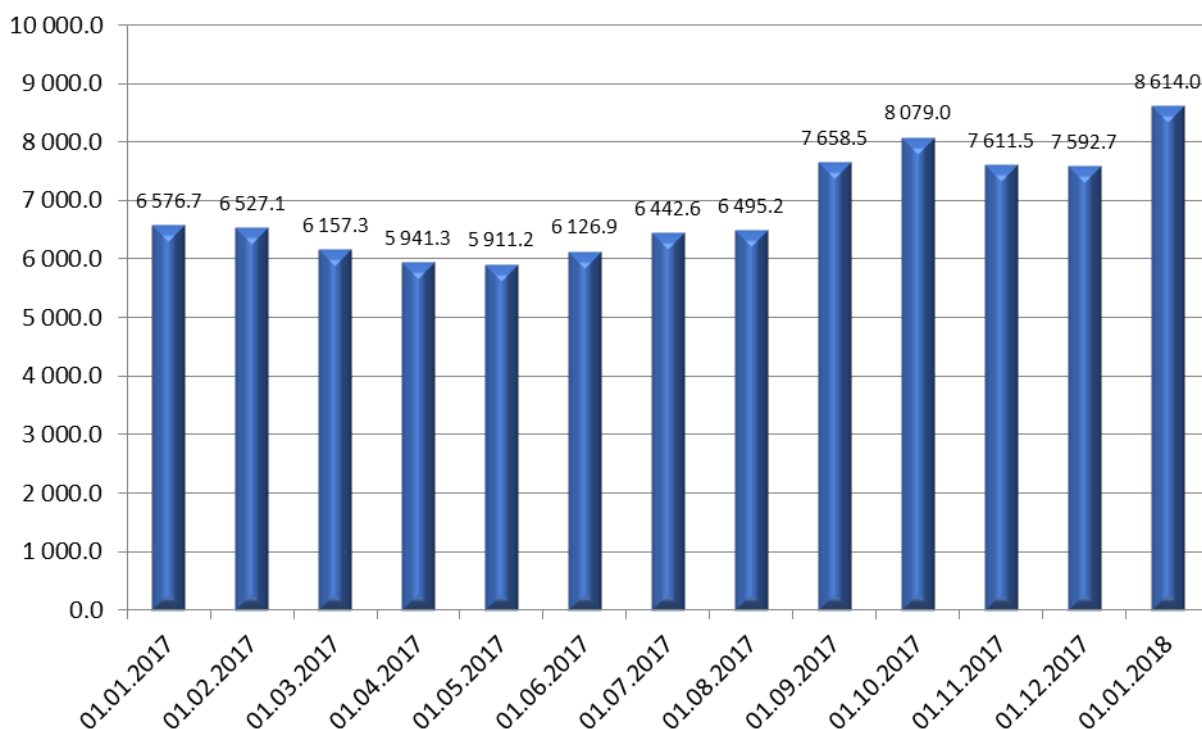
2.3.5 Привлечение депозитов

В текущей Стратегии развития привлечение вкладов и депозитов остается основным источником фондирования и долгосрочной ликвидности Банка. В то же время, депозитные продукты рассматриваются не как изолированный продукт, а как инструмент привлечения клиентской базы, с которого начинается интенсивное взаимодействие с клиентом и стартуют кросс-продажи более сложных банковских продуктов.

В Банке разработана линейка вкладов в целях удовлетворения самых сложных комбинаций потребностей клиентов. В основе вкладов частных лиц лежит депозит-конструктор, изменяя параметры которого клиент может настроить под свои потребности любые условия, включая возможность пополнения и снятия, а также порядок выплаты процентов. Продуктовая линейка постоянно расширяется, добавляются новые экзотические валюты, появляются более гибкие условия вкладов для юридических лиц.

В то же время, стоит отметить, что достигнутый объем депозитной базы является комфортным для Банка с точки зрения долгосрочной оптимизации пассивов, и в дальнейшем размер портфеля депозитов будет стабильными.

Динамика привлеченных депозитов от клиентов, млн.руб.



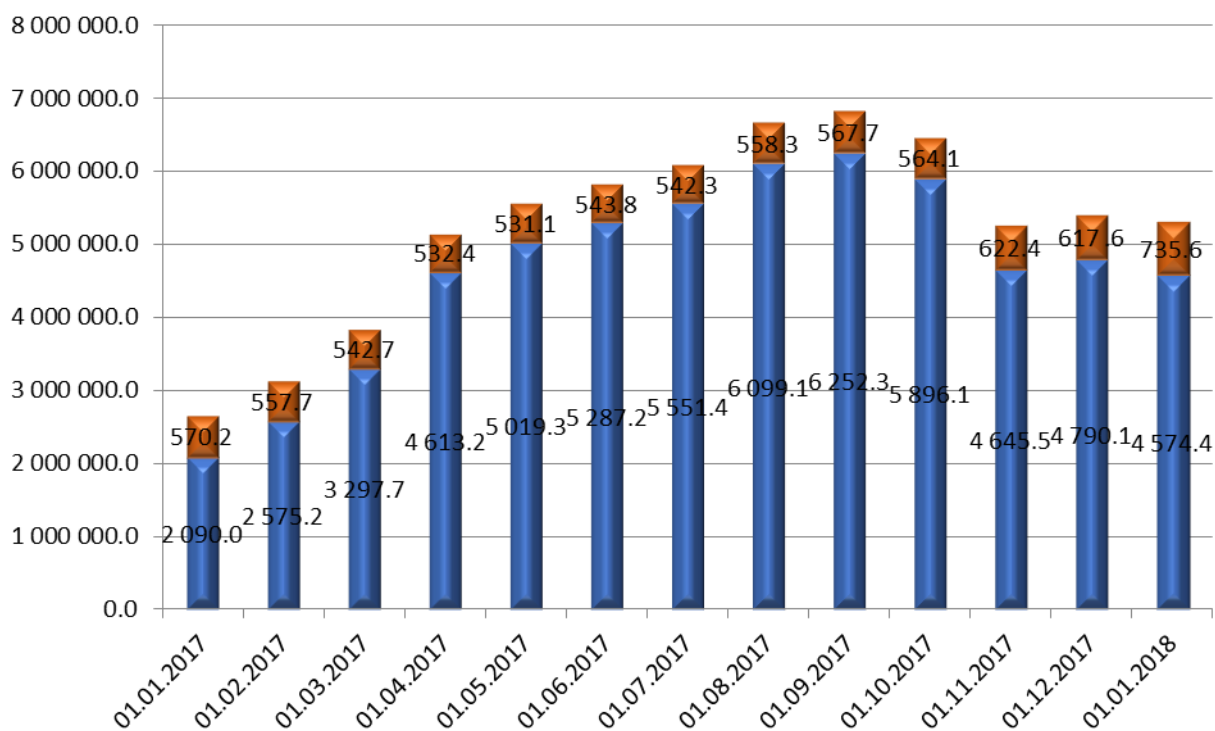
Основным драйвером роста депозитной базы Банка являются вклады состоятельных частных лиц, которые обеспечивают около 95% объема всех вкладов. Доля валютных депозитов составляет 64,3%, что отражает специфику межвалютных предпочтений целевой аудитории Банка. На конец отчетного периода совокупный объем привлеченных срочных депозитов составил 8 613 981 тыс. руб.

2.3.6 Кредитная деятельность

В начале 2017 г. в Банке было завершено развертывание полноценного кредитного блока, способного обеспечить кратный рост кредитного портфеля в 2017-2018гг. в соответствии с решением Совета директоров Банка от 29.12.2016 (Протокол № 1216-2) о дополнительном приоритетном направлении развития Банка - корпоративном кредитовании. Соответственно, в 2017г. Банк проводил политику, направленную на опережающий рост кредитного портфеля с целью выравнивания структуры активов между ценными бумагами и кредитами.

В то же время, с учетом стагнации предпринимательской инициативы и ухудшения кредитного качества заемщиков, цель по росту кредитного портфеля была второстепенной по отношению к задаче сохранения качества кредитного портфеля. Соответственно, в данных условиях кредитный портфель не достиг поставленных в начале года целей, но задачи по ограничению стоимости риска и объема просроченной задолженности были успешно выполнены. За отчетный период портфель кредитов, выданных юридическим лицам, вырос с 2 089 967 тыс. руб. до 4 574 351 тыс. руб. (+119%), в то время как портфель кредитов физическим лицам увеличился с 570 184 тыс. руб. до 735 571 тыс. руб. (+29%).

Динамика кредитов, млн.руб.



В конце 2017г. начались работы по формированию дополнительной модели оценки стоимости риска при кредитовании заемщиков. Данная модель на первом этапе будет дублировать уже действующую модель оценки риска и индивидуально устанавливать процентную ставку по кредиту с учетом требуемой маржинальности сделок и более точной стоимости риска (вероятности дефолта).

Отдельно стоит отметить, что в конце 2017г. Банк приступил к формированию компактной инфраструктуры (1-2 сотрудника) для работы с экспресс-гарантиями по 44-ФЗ. Запуск конвейера экспресс-гарантий планируется в первой половине февраля 2018г.

Таким образом, в настоящий момент кредитование вошло в состав магистральных направлений развития Банка. Банк и далее будет увеличивать активность в кредитовании, но не за счет потери качества заемщиков.

2.3.7 Банковские карты

В 2017г. Банк успешно запустил выпуск карт Mastercard с возможностью бесконтактной оплаты. Необходимо отметить, что достаточно поздний выход Банка в сегмент бесконтактных карт объясняется продолжительной оценкой Банком стратегических перспектив развития карточного сегмента в условиях развития более легких альтернативных расчетных платформ с технологией NFC – Apple Pay и Android Pay. В конце 2017г. Банк также приступил к реализации проекта по запуску бесконтактных карт Visa, выход которых запланирован на 1 квартал 2018 года.

В целом, сегмент банковских карт, как сектор, быстро адаптирующий новые платежные технологии, остается одним из важнейших направлений развития бизнеса, обеспечивающим возможность расширения и технологического развития платежных сервисов Банка в соответствии с потребностями целевой аудитории. Банк предлагает практически все доступные ныне на рынках виды премиальных карт VISA и Mastercard.

Также стоит отметить важное значение, которое Банк придает направлению зарплатных клиентов. В 2017г. Банк завершил первый этап подготовки технологической платформы для выпуска зарплатных карт и к концу года перешел к активным продажам данного сервиса.

Количество активных карт Банка на конец 2017 года насчитывало 1482 штук, что на 55% больше, чем годом ранее.

2.3.8 Системы ДБО и цифровые каналы коммуникации

В банке успешно функционируют современные и удобные в использовании системы ДБО. В 2017г. была успешно осуществлена модернизация систем ДБО для юридических и для физических лиц. Была существенно улучшена эргономика и расширен функционал систем. Улучшено визуальное восприятие интерфейсов, а также добавлены сервисы удобного поиска и категоризации платежей, аналитика расходов и доходов клиента.

Что касается интернет-сайта, перед Банком стоит задача сделать из сайта реальный канал продаж. В настоящий момент идет работа по проектированию совершенно новой концепции сайта. До конца 2018г. Банк планирует запустить новый интернет-сайт.

Стоит также отметить, что в дальнейшем (начиная с 2018г.) драйвером соответствия цифровых каналов Банка требованиям времени, своего рода внешним арбитром, будет участие Банка в российских рейтингах интернет-банков.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В течение 2017 года отражение банковских и хозяйственных операций ООО «Инбанк» производились в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2017 год.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

При подготовке Учетной политики на 2017 год учитывались все изменения в бухгалтерском учете и налогообложении. В следующем отчетном периоде при изменении нормативно-правовой базы Банк будет приводить Учетную политику в соответствие с действующим законодательством.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка определяет совокупность способов бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета. В основу учетной политики положены следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

– отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

– 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;

– своевременности отражения операций в учете. Операции отражаются в учете в день поступления документов в подразделение Банка, ответственное за отражение данных операций.

3.2 Критерии реализации Учетной политики

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

– преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов финансово-хозяйственной деятельности;

– осмотрительность;

– приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов финансово-хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

– непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

– рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

– открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

– единица измерения - бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

3.3 Основные методы оценки учета отдельных статей баланса

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, стоимостью равной или свыше 100 000 рублей без НДС, при одновременном выполнении следующих условий:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ООО «Инбанк» применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования в соответствии с Учетной политикой ООО «Инбанк» и «Внутренним стандартом о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Следующие объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Одновременно должны выполняться следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – это объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.4 Вложения в ценные бумаги

В соответствии с Положением Банка России № 579-П, порядок учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО.

Принципы определения справедливой стоимости ценных бумаг установлены внутренним нормативным документом «Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг».

Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объём торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг, а также наличие признаков искусственного формирования котировок).

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

При определении текущей справедливой стоимости инструмента в целях исключения использования котировок с признаками их искусственного формирования приоритетными являются лучшие котировки на покупку на конец последнего торгового дня, в том числе, получаемые из признанных источников, методы определения которых позволяют исключить возможность индивидуального воздействия на цену.

Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них раскрывается либо

организаторами торгов, либо надежными информационно-справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются:

- наличие сделок или котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения текущей справедливой стоимости;
- достаточности числа и объема операций - не менее 20 сделок и 30 млн. руб. в течение последних 6 месяцев.

Характерными особенностями неактивного рынка являются:

- совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, в том числе, отсутствие информации о текущих ценах и ценах последних сделок;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Существенными критериями для отнесения рынка к неактивному являются:

- отсутствие информации о текущих ценах с финансовым инструментом более 30 календарных дней;
- изменение цен за короткий период времени (по отношению к предыдущему отчетному дню) более, чем на 20%, если таковое было вызвано низкой ликвидностью инструмента, а не получением существенной рыночной информацией в отношении оцениваемого актива.

При признании рынка неактивным определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Банк по своему усмотрению может использовать в качестве справедливой стоимости цены, определяемые самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

В отсутствие активного рынка Банк проводит оценку рыночной стоимости актива (акции), или использует отдельную методику ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным (облигации).

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом Казначейства и оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений. Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и месторасположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющейся в данный момент информацией. Расчетная величина справедливой стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения. Результат оценки справедливой стоимости в отсутствие активного рынка немедленно доводится Казначейством до сведения Главного бухгалтера и Финансового директора.

Определение справедливой стоимости акций в условиях отсутствия активного рынка осуществляется с помощью проведения оценки рыночной стоимости актива.

Определение справедливой стоимости акций с помощью проведения рыночной оценки стоимости акции может проводиться с использованием:

- сравнительного подхода с использованием метода рыночных мультипликаторов;

- доходного подхода с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- имущественного подхода с расчетом стоимости чистых активов компании.

При выполнении оценки рыночной стоимости акций Банк может привлекать стороннюю оценочную компанию. В случае самостоятельной оценки акций Банк должен руководствоваться общими принципами и стандартами оценочной деятельности в РФ.

3.5 Определение справедливой стоимости ПФИ

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ признается сумма, за которую инструмент можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

ПФИ представляет собой Актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ представляет собой Обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее - активный рынок).

Характерными особенностями активного рынка признаются:

- наличие инфраструктуры рынка – организованная площадка (биржевой рынок) или внебиржевой рынок;
- наличие профессиональных участников рынка;
- наличие торгов, цены общедоступны, поиск информации о ценах не является длительным и трудоемким, т.е. информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства;
- стабильное присутствие котировок на покупку и продажу, наличие цены спроса и предложения с возможностью совершения сделки по данному инструменту на недискриминационных условиях в течение любого торгового дня;
- объемы торгов по финансовому инструменту являются относительно регулярными, т.е. сделки по данному инструменту совершаются не реже одного раза в 10 дней, а значительный объем торгов не приходится на сделки между связанными сторонами.

Характерными особенностями неактивного рынка признаются:

- совершение операций с данным производным финансовым инструментом осуществляется на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами) с отсутствием сделок по инструменту более чем 10 торговых дней;

- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени и невозможность совершения сделки в течение хотя бы одного торгового дня отчетного периода на недискриминационных условиях;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Если рынок для данного производного финансового инструмента является неактивным, то справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках) стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, по принятым в настоящем документе методикам оценки, или с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении СС ПФИ, Банк руководствуется методикой оценки СС ПФИ.

3.6 События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты (некорректирующие события после отчетной даты) существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка отсутствуют.

В годовом отчете отражены следующие виды СПОД:

Расходы:

– Расходы на содержание персонала	34 069,0 тыс.руб.;
– расходы по страхованию вкладов	65 703,4 тыс.руб.;
– Организационные и управленческие расходы	4 936,0 тыс.руб.;
– Процессинговые услуги	420,8 тыс.руб.;
– Расчетное и кассовое обслуживание, услуги депозитария	273,3 тыс.руб.;
– Расходы по ОС. Амортизация	14,6 тыс.руб.;
– отражение ОНА	5,2 тыс.руб.;

Доходы:

– Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по договорам доверительного управления	824,3 тыс.руб.;
– Другие доходы, относимые к прочим	2 319,7 тыс.руб.;
– отражение ОНО	16 117,8 тыс.руб.

3.7 Информация об изменении учетной политики на 2018 год

В Учетную политику Банка на 2018 год по сравнению с учетной политикой на 2017 год внесен ряд изменений, обусловленных:

1. Вступлением в силу следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П

"О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

2. Изменениями, вносимыми в следующие нормативные документы:

- Указание Банка России от 05 июля 2017 г. № 4450-У изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П

"О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указание Банка России от 31 октября 2017 г. № 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»;

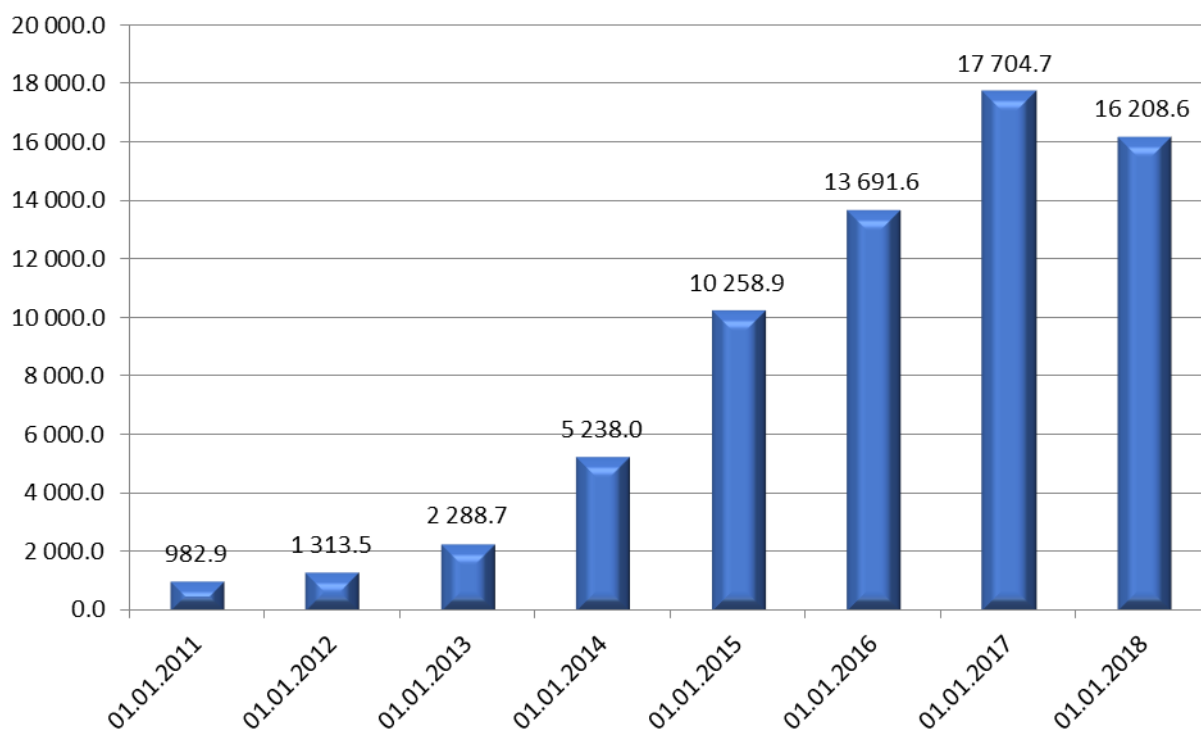
- Указание Банка России от 16 ноября 2017 г. № 4611-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

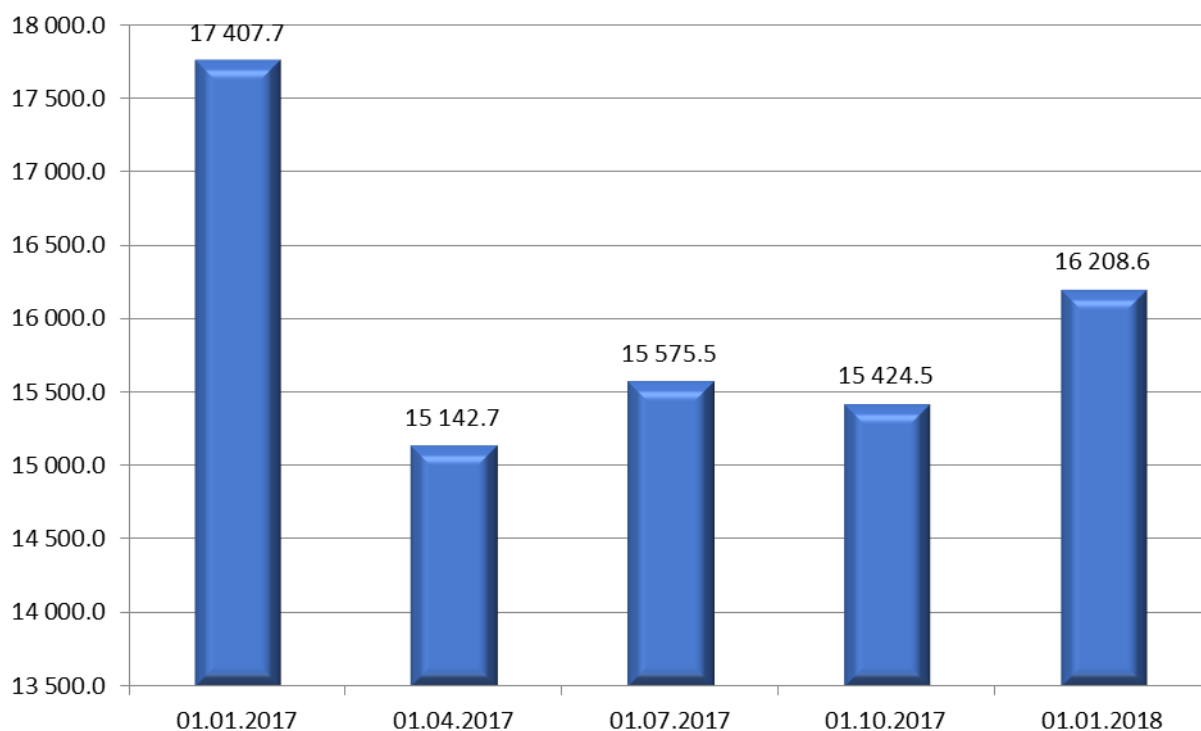
4 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)

Активы за 2017 г. незначительно снизились на 6,9 % и составили 16 208 569 тыс. руб. (на 01.01.2017г. активы составляли 17 407 719 тыс. руб.). Причиной послужило наличие на 01.01.2017 короткой позиции по ценным бумагам в объеме около 3 млрд. руб.

Динамика активов за период 2011-2017гг., млн. руб.



Динамика активов в 2017г., млн.руб.



4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с требованиями законодательства активы переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Руб./доллар США	60.6569	57.6002
Руб./евро	63.8111	68.8668

Наименование	01.01.2018	01.01.2017	Прирост/снижение	
Наличные денежные средства	70 333	80 041	-9 708	-12%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 060 327	501 106	559 221	112%
Средства в кредитных организациях:	987 254	1 320 177	-332 923	-25%
в Российской Федерации	982 864	1 300 650	-317 786	-24%

в иных государствах	4 390	19 527	-15 137	-78%
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 117 914	1 901 324	216 590	11%

В течение 2017 года увеличился объем привлеченных средств от юридических и физических лиц, что в свою очередь повлекло изменение резервных требований. В соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России, в том числе, путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете. Этим объясняется значительное изменение остатков по сравнению с 01.01.2017 г. на 112%.

Остатки денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации составили 982 864 тыс. руб., что на 24% меньше, чем по состоянию на 01.01.2017г. Из них 78% составляют остатки в иностранной валюте.

Денежных средств исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.2 Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости

При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке:

- а) Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объём торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг, а также наличие признаков искусственного формирования котировок).
- б) Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).
- в) При определении текущей справедливой стоимости инструмента в целях исключения использования котировок с признаками их искусственного формирования приоритетными являются лучшие котировки на покупку на конец последнего торгового дня, в том числе, получаемые из признанных источников, методы определения которых

позволяют исключить возможность индивидуального воздействия на цену.

- d) Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них раскрывается либо организаторами торгов, либо надежными информационно-справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.
- e) Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются:
 - a. наличие сделок или котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения текущей справедливой стоимости;
 - b. достаточности числа и объема операций - не менее 20 сделок и 30 млн. руб. в течение последних 6 месяцев.
- f) Характерными особенностями неактивного рынка являются:
 - a. совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, в том числе, отсутствие информации о текущих ценах и ценах последних сделок;
 - b. существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
 - c. существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.
- g) Существенными критериями для отнесения рынка к неактивному являются:
 - a. отсутствие информации о текущих ценах с финансовым инструментом более 30 календарных дней;
 - b. изменение цен за короткий период времени (по отношению к предыдущему отчетному дню) более, чем на 20%, если таковое было вызвано низкой ликвидностью инструмента, а не получением существенной рыночной информацией в отношении оцениваемого актива.
 - c. При признании рынка неактивным определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению.
- h) Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.
- i) При этом устанавливается следующий приоритет котировок:
 - a. Для ценных бумаг, номинированных в российских рублях:

Приоритет 1 (Высший): - лучшая котировка на покупку данных Сектора «Основной рынок Московской биржи» на конец последнего торгового дня. Сначала просматриваются данные режима основных торгов T0, затем режима основных торгов T+. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Приоритет 2 - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, включая Bloomberg, CPO НФА (котировки на покупку Bloomberg Generic Price (BGN) на конец последнего торгового дня, MIRP на конец последнего торгового дня).

Приоритет 3 - лучшие (максимальные) котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком), на конец последнего торгового дня. Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными,

анонимными и безотзывными.

б. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

Приоритет 1 (Высший): - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, включая Bloomberg, CPO НФА (котировки на покупку Bloomberg Generic Price (BGN) на конец последнего торгового дня, MIRP на конец последнего торгового дня)

Приоритет 2 - лучшая котировка на покупку данных Сектора «Основной рынок Московской биржи» на конец последнего торгового дня. Сначала просматриваются данные режима основных торгов T0, затем режима основных торгов T+. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Приоритет 3 - лучшие (максимальные) котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком), на конец последнего торгового дня. Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

- ж) Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п.4.10, то по тому же алгоритму просматриваются цены, полученные за последние 30 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.
- к) Банк может изменять порядок, установленный в п.п. 4.10, используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.
- л) Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения.
- м) В случае получения в займ долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, таковой принимается стоимость, определенная договором.
- н) Для оценки соответствия исходных данных, принятых допущений, количественных пороговых значений, отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки активов по справедливой стоимости, а также в целях заблаговременного предупреждения о приближении к пороговым критериям активного / неактивного рынка, средствами автоматического контроля анализируются:
 - о) отклонение учетной цены от учетной цены предыдущего учетного дня с пороговым значением 10%;
 - р) число и объем операций в течение последних 2 месяцев с пороговыми значениями – «менее 5 сделок» и «менее 10 млн. руб.» при наличии информации, раскрываемой организаторами торговли
 - q) число и объем операций в течение последних 5 месяцев с пороговыми значениями – «менее 20 сделок» и «менее 30 млн. руб.» при наличии информации, раскрываемой организаторами торговли;
 - г) отсутствие информации о текущих ценах с финансовым инструментом более 25 календарных дней;
 - с) аномально высокая волатильность рынка ценных бумаг - при превышении индексами волатильности фондового рынка RTSVX и VIX 40 и 20 соответственно на протяжении 5 торговых дней.
 - т) Срабатывание указанных индикаторов может потребовать заблаговременного принятия решений по применяемым далее методам оценки активов, а также возможного внесения корректировок в учетные цены активов, отражающие риски определения справедливой стоимости, кредитные риски и риски ликвидности инструмента.
 - у) Внесение корректировок в учетные цены производится посредством применения понижающего коэффициента к наблюдаемой цене актива. Конкретное значение

понижающего коэффициента выбирается на основании профессионального суждения.

В Банке отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13).

Общая сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 составила 2 269 175 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 – 5 835 954 тыс. руб. Снижение во многом объясняется тем, что по состоянию на 01.01.2017 у Банка была открыта короткая позиция в объеме около 3 млрд. руб.

Изменения в структуре портфеля ценных бумаг, тыс.руб:

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Прирост/снижение, %
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	2 269 175	5 846 073	-61%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	476 913	-100%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 414 514	1 642 583	-14%

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017:

тыс.руб.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости					
Вид ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	4 025 118	8.81	7.95	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	1 394 262	6.08	1.02	Банки, Телекоммуникации, Химическая промышленность	Страны ОЭСР
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	210 580	8.25	4.74	Частные фонды	Страны не входящие в ОЭСР
Облигации российских кредитных организаций, в рублях	205 994	11.00	0.80	Банки	Российская Федерация
Итого	5 835 954	8.21	5.93		

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018:

тыс.руб.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости
--

Вид ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	940 500	9.13	1.80	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	899 762	4.97	0.30	Банки, химическая, металлургическая промышленность	Страны не входящие в ОЭСР
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	428 660	2.63	2.33	Финансовые институты	Страны ОЭСР
Облигации российских кредитных организаций, в рублях	253	13.60	0.61	Банки	Российская Федерация
Итого	2 269 175	6.25	1.31		

В течение 2017г. в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассификации из одной категории в другую не осуществлялось.

В данном разделе баланса по состоянию на 01.01.2018 также должны быть учтены Производные финансовые инструменты (ПФИ), от которых ожидается получение экономических выгод, но по состоянию на отчетную дату ПФИ в балансе Банка отсутствовали.

В 2017 году Банк не осуществлял вложений в долевыми ценные бумаги.

4.3 Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Сутью сделок РЕПО является увеличение кредитного рычага, в результате чего у Банка появляется возможность при стабильном начальном остатке свободных денежных средств повышать общий объем работающих активов, а, следовательно, и объем прибыли. Привлекая средства по операциям РЕПО примерно по ставке «овернайт», Банк размещает данные средства в более доходные инструменты, получая при этом дополнительную процентную маржу.

Сумма вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 составляет 0 тыс. руб.

4.4 Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В течение 2017г. происходила диверсификация ссудной задолженности, в результате чего кредитный портфель в части ссуд юридическим лицам увеличился на 119% и составил 4 574 351 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 2 089 967 тыс. руб.). При этом произошло снижение денежных

средств, размещенных в других кредитных организациях по сделкам РЕПО. Изменение структуры вложений не привело к существенному увеличению показателя чистой ссудной задолженности за отчетный период (более 39%).

По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель по ссудам, выданным физическим лицам составил 735 571 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 – 570 184 тыс. рублей, темп прироста 29%.

Кредиты индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2018 не выдавались.

Структура ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2018:

Цели кредитования	Категория качества	Ссудная задолженность	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
Ипотека	I	308 439	0	308 439
	III	4 169	1931	2 238
	IV	140 402	0	140 402
Итого по ипотеке		453 010	1 931	451 079
Потребительские цели	II	246 299	47 013	199 286
	III	2 588	267	2 321
	V	10 942	142	10 800
	Итого	259 829	47 422	212 407
	Портфель однородных ссуд			
	II	7 642	115	7 527
	III	15 090	754	14 335
	Итого	22 732	869	21 863
Итого на потребительские цели		282 561	48 291	234 270
ИТОГО		735 571	50 222	685 349

Задолженность физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
20 156	5 983	709 432

Чистая ссудная задолженность юридических лиц в разрезе географических зон и видов экономической деятельности:

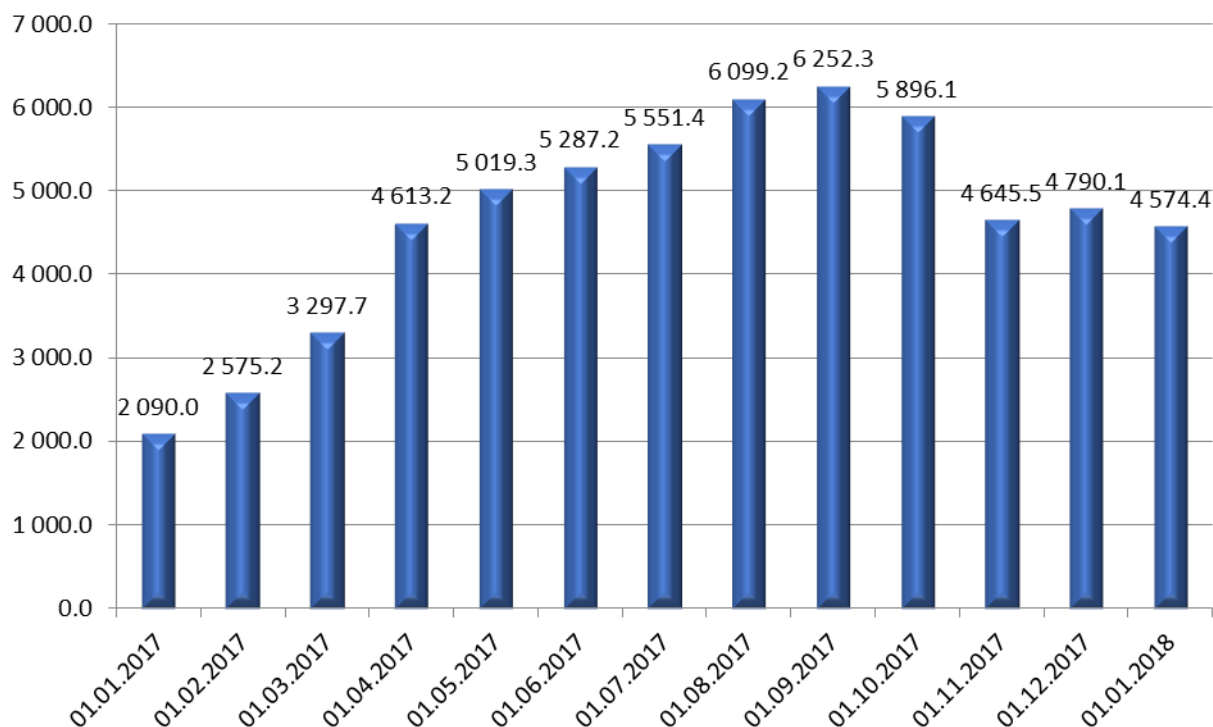
Вид деятельности Заемщика	Географическая зона	Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.		Прирост/снижение, %
		01.01.2018	01.01.2017	
Морской и речной грузовой транспорт	РФ, г. Санкт-Петербург	140 486	65 672	113.92

Морской и речной грузовой транспорт	РФ, г.Астрахань	52 416	119 281	-56.06
Деятельность кредитных организаций	РФ, г.Москва	0	40 000	-100.00
Оптовая торговля	РФ г. Санкт-Петербург	0	200 000	-100.00
Оптовая торговля солью	РФ г. Санкт-Петербург	376 200	396 000	-5.00
Подготовка строительного участка	РФ, г.Москва	0	29 552	-100.00
Розничная торговля компьютерами, программным обеспечением и периферийными устройствами	РФ, г. Москва	0	15 326	-100.00
Прочая оптовая торговля	РФ, г. Санкт-Петербург	37 600	17 820	111.00
Финансовый лизинг	РФ, г. Москва	11 069	167 865	-93.41
Аренда легковых автомобилей	РФ, г. Москва	153 380	94 800	61.79
Производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения	РФ, г. Москва	4 430	338	1 210.65
Разработка компьютерного программного обеспечения	РФ, г. Санкт-Петербург	403 940	109 486	268.94
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве	РФ, г. Москва	79 000	85 342	-7.43
Оптовая торговля транспортными средствами и оборудованием	РФ, г. Москва	0	173 250	-100.00
Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)	РФ, Тульская область	72 000	152 450	-52.77
Монтаж металлических строительных конструкций	РФ, г. Москва	0	99 000	-100.00
Подготовка строительной площадки	РФ, г. Москва	34 650	24 750	40.00
Производство красок и лаков	РФ, г. Москва	71 858	1 980	3 529.19
Оптовая торговля изделиями из керамики и стекла	РФ, г. Санкт-Петербург	27 542	18 939	45.42
Производство фармацевтических субстанций	РФ, г. Москва	419 920	106 593	293.95

Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	РФ, г. Москва	0	1 346	-100.00
Проведение исследований и обеспечение безопасности	РФ, Московская область, г. Старая Купавна	1372	0	100.00
Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения	РФ, г. Москва	21 070	0	100.00
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	РФ, г. Москва	297 000	0	100.00
Предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию станков.	РФ, г.Новосибирск	2 970	0	100.00
Ремонт машин и оборудования	РФ, г. Москва	970	0	100.00
Торговля оптовая одеждой и обувью	РФ, Московская область, г. Химки	291 000	0	100.00
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	РФ, г. Санкт-Петербург	7 776	0	100.00
Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий	РФ, г. Москва	320 265	0	100.00
Строительство жилых и нежилых зданий	РФ, г. Москва	52 434	19 800	164.82
Общая врачебная практика	РФ, г. Москва	3 950	0	100.00
Торговля оптовая электрической бытовой техникой	РФ, г. Москва	118 800	0	100.00
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	РФ, г. Санкт-Петербург	46 075	0	100.00
Оптовая торговля играми и игрушками	РФ, г. Москва	59 029	0	100.00
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	Краснодарский край, г. Ейск	204 459	0	100.00
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	РФ, г. Москва	389 665	0	100.00
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	РФ, г. Москва	19 680	0	100.00
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	РФ, г. Москва	5 940	0	100.00
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	РФ, г. Москва	1 980	0	100.00

Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	РФ, г. Москва	74 250	0	100.00
Образование высшее	РФ, г. Москва	547 686	0	100.00
ИТОГО:		4 350 862	1 939 590	

Динамика кредитов юр. лиц, млн.руб.



4.5 Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Банк классифицирует в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг данной категории Банк формирует резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют ценные бумаги данной категории.

4.6 Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

По состоянию на 01.01.2018 сумма вложений составила 1 414 514 тыс. руб., на 01.01.2017 – 1 642 583 тыс. руб., темп снижения – 14%.

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Сумма вложений	Ставка купона	Средневзвешенный срок до погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	25 195	6.9	18.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	1 617 388	6.52	3.16	Банки, Добывающая промышленность, Черная металлургия, Металлургическое производство, Нефть и Газ	Страны ОЭСР
Итого	1 642 583	6.53	3.40		

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Сумма вложений	Ставка купона	Средневзвешенный срок до погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	25 192	6.9	17.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	1 389 322	6.5	2.44	Банки, Добывающая промышленность, Черная металлургия, Металлургическое производство, Нефть и Газ	Страны ОЭСР
Итого	1 414 514	6.51	2.71		

4.7 Информация по основным средствам

В состав основных средств, в соответствии с Учетной политикой, Банк относит имущество, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев, а лимит стоимости составляет более 100 000,00 рублей.

В состав основных средств Банка входят:

машины и оборудование, в т.ч. телекоммуникационное (средства связи) и компьютерное (вычислительная техника, оргтехника);
измерительные приборы;
приборы бытовые;
производственный инвентарь (кассовое оборудование, мебель);
вентиляционное оборудование;
аппаратура систем автоматического пожаротушения;
капитальные вложения в арендованные помещения, в соответствии с договорами аренды.

По своей структуре основные средства неоднородны. Их учет ведется в натуральной и денежной форме, отдельно по каждому инвентарному объекту в разрезе амортизационных групп, исходя из месячной нормы амортизационных отчислений. Данные нормы закреплены в Учетной политике банка отдельным приложением с указанием сроков и количества месяцев полезного использования основных средств.

Объекты недвижимости и основные средства временно не используемые в основной деятельности в составе основных средств Банка отсутствуют. Объекты, учитываемые на балансе Банка в залог, в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Основные средства отражены в учете по сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны к эксплуатации.

В 2017 году фактические затраты Банка на приобретение объектов основных средств составили 5 089 тыс. руб., нематериального актива – 13 323 тыс. руб. В течение 2017г. списано основных средств на сумму 484 тыс. руб.

Все основные средства и нематериальный актив приобретались Банком в рамках договорных отношений. Сумма договорных обязательств за 2017 год составила 18 412 тыс. руб.

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2018 Банком был проведен тест на обесценение, по результатам которого убыток от обесценения актива составил 1 333 тыс. руб.

4.8 Информация об объеме и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 01.01.2018 прочие активы составили 82 223 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 82 176 тыс. руб.). Данное изменение на 0,1% не является существенным.

Основные показатели статьи прочих активов:

Наименование статьи	тыс. руб.			
	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов
Незавершенные расчеты	3 884	4.7%	0	0.0%
Расходы будущих периодов	5 264	6.4%	5 077	6.2%
Расчеты с поставщиками, прочие требования	60 574	73.6%	33 947	41.3%
Расчеты по налогам и сборам	571	0.8%	45	0.1%

Требования по начисленным процентам	11 930	14.5%	43 106	52.5%
Остатки на брокерском счете	0	0.0%	1	0.0%
Итого	82 223		82 176	

Прочие активы по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	до востребования	до 30дн.	до 1 года	свыше 1 года
Незавершенные расчеты, в том числе	3 884	0	0	0
в GBP	3 884	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	5 264	0
Расчеты с поставщиками, требования за РКО (до года)	52 920	843	6 811	0
в USD	52 920			
Расчеты по налогам и сборам	0	571	0	0
Требования по начисленным процентам, в том числе	0	11 930	0	0
в USD	0	1 607	0	0

Банк не имеет в балансе прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

4.9 Информация о привлеченных средствах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018г. составили 990 тыс. руб. - остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов.

В течение 2017г. сделки с Банком России не осуществлялись.

4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

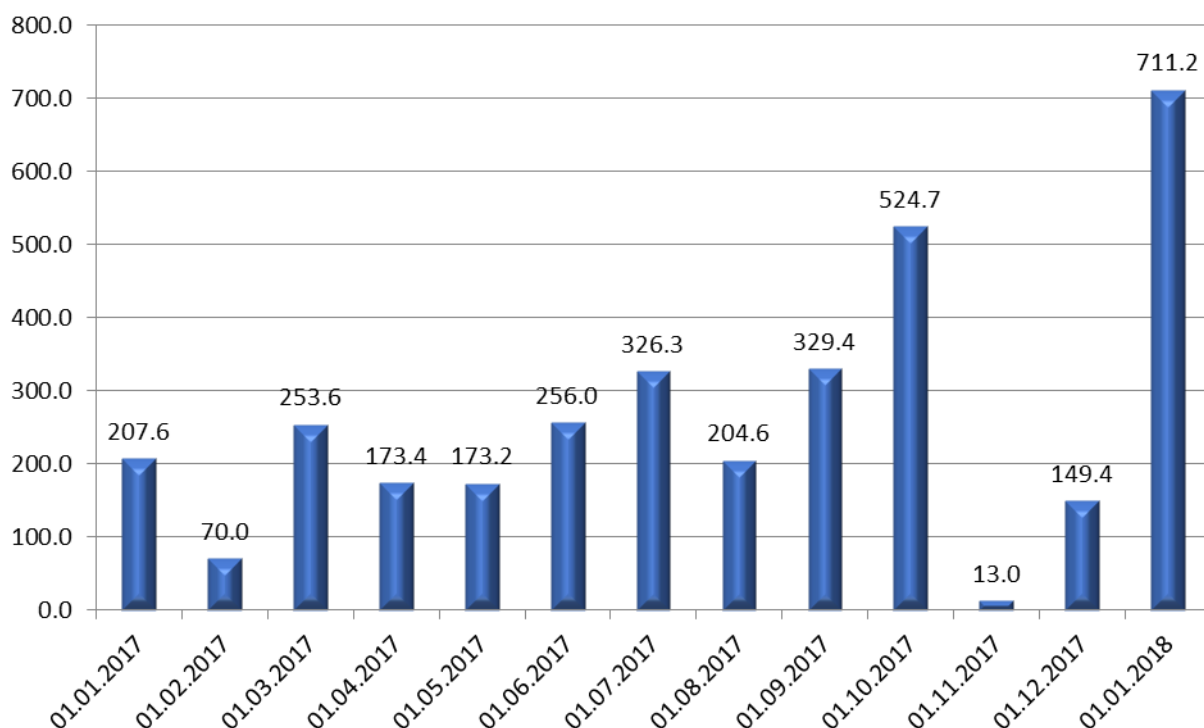
Привлеченные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (тыс. руб.):

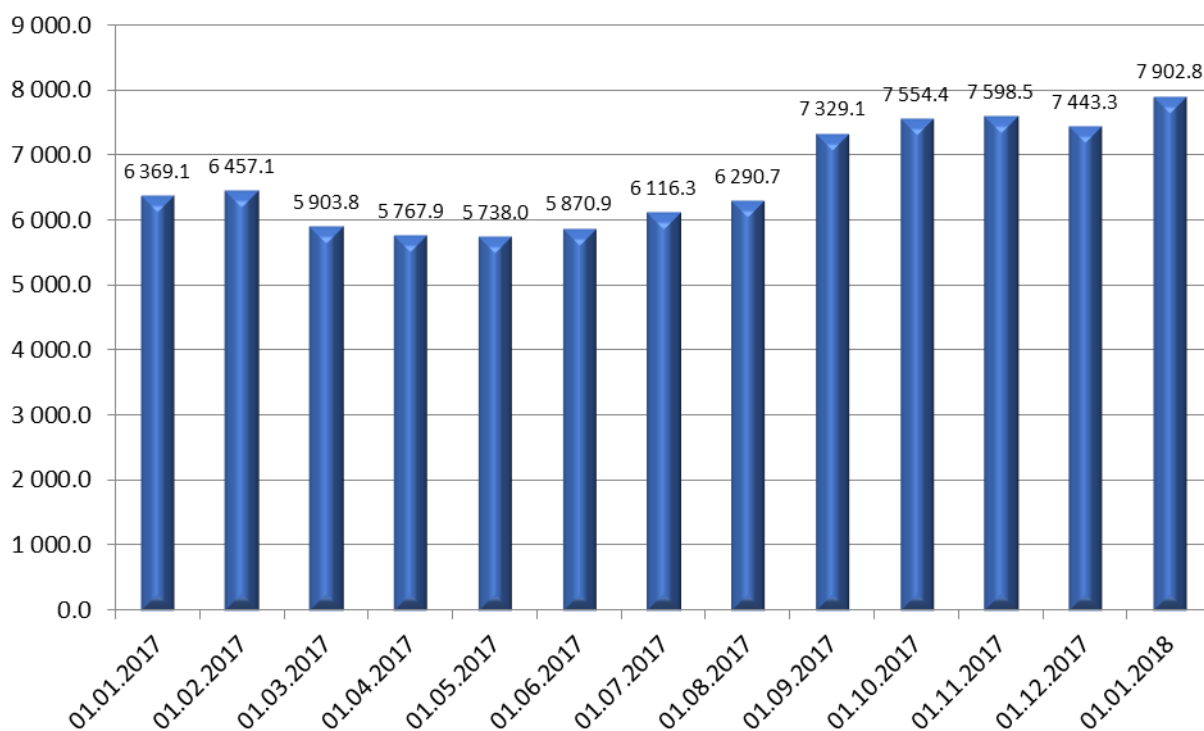
Наименование	01.01.2018	01.01.2017	Прирост/Снижение, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета, в том числе в валюте:	2 558 560	908 102	181.7%
Доллары США	1 410 148	552 404	
Евро	71 118	61 323	
Срочные депозиты, в том числе в валюте	711 217	218 695	225.2%
Доллары США	135 360	60 657	
Субординированный займ	500 000	500 000	0.0%
Физические лица			
Текущие счета (вклады до востребования), в том числе в валюте:	1 549 445	979 001	58.3%
Доллары США	767 843	638 155	
Евро	420 531	169 484	
Фунт стерлингов	149 146	41 604	
Швейцарский франк	34	5 051	
Срочные вклады	7 902 764	6 369 095	24.1%
Доллары США	4 510 704	3 674 785	
Евро	760 889	1 098 924	
Фунт стерлингов	75 042	96 481	
Китайский юань	55 449	53 158	
Швейцарский франк		3 576	
Клиенты на брокерском обслуживании	405 505	52 253	676.0%
Доллары США	405 244	26 750	
Евро	7	20 428	
Счета клиентов в драгоценных металлах	50	470	-89.4%
Итого средств клиентов	13 627 541	9 027 616	51.0%

В течение отчетного периода объем привлеченных депозитов юридических лиц увеличился на 225,2%, при этом увеличилась и сумма остатков на текущих (расчетных) счетах на 181,7%. Объем срочных привлеченных средств физических лиц также увеличился на 24,1%.

Динамика депозитов юр.лиц, млн.руб.



Динамика срочных депозитов физлиц, млн.руб.



Остатки на счетах юридических лиц - резидентов в разрезе секторов экономики по состоянию на 01.01.2018г.:

Сектор экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	1 249	0.1%
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	12 593	1.1%
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	34 924	2.9%
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	5 099	0.4%
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	62	0.0%
СТРОИТЕЛЬСТВО	281 126	23.6%
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	220 445	18.5%
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	3 580	0.3%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	7 610	0.6%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	244 382	20.5%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	259 991	21.8%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	79 549	6.7%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	33 267	2.8%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	3 761	0.3%
ОБРАЗОВАНИЕ	110	0.0%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	2 148	0.2%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	2 395	0.2%
Итого	1 192 291	

За отчетный период в Банке отсутствуют случаи невыполнения обязательств по выплатам основной суммы, процентов, а также отсутствуют факты нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

4.11 Структура выпущенных долговых обязательств

В 2017 году Банк выпускал собственные векселя. По состоянию на 01.01.2018 сумма выпущенных векселей составила 177 480 тыс. руб., на 01.01.2017 – 287 857 тыс. руб., снижение 38,3%.

Ниже представлена информация о выпущенных векселях, находящихся в обращении:

по состоянию на 01.01.2017 года

Сумма, тыс.руб.	валюта	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
287 857	RUR	4.60	1 636.5

по состоянию на 01.01.2018 года

Сумма, тыс.руб.	валюта	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
56 082	RUR	6.64	404.8
115 200	USD	3.00	364.0
6 198	EUR	0.95	395.0

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.12 Информация об отложенном налоговом обязательстве и активе

В связи с применением Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по некоторым операциям у Банка возникли временные разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой. Сумма отложенного налогового обязательства по вычитаемым временным разницам составила по состоянию на 01.01.2018 – 71 587 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 101 001 тыс. руб.). Сумма отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам по состоянию на 01.01.2018 составила 69 721 тыс. руб., (по состоянию на 01.01.2017 – 80 958 тыс. руб.). Указанные разницы возникли в основном из-за переоценки вложений в ценные бумаги, проводимой в связи с изменением курсов иностранных валют, и в связи с не зачтенным убытком по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 года.

4.13 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Прирост/ снижение, %
---------------------	------------	------------	-------------------------

Обязательства Банка по уплате процентов,	19 065	15 610	22%
в том числе в валюте	1375	338	307%
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	3 805	3 068	24%
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям,	3 281	8 640	-62%
в том числе в валюте	1756	2215	-21%
Обязательства по выплате заработной платы	53 050	34 142	-55%
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами,	2 799	3 611	-22%
в том числе в валюте	11	24	-54%
Доходы будущих периодов	0	1 084	-100%
Прочие обязательства,	55 690	1 478	3668%
в том числе в валюте	0	11	-100%
Незавершенные расчеты,	12 624	7 842	61%
в том числе в валюте	1289	554	133%
Оценочные обязательства некредитного характера	9 417	0	100%
Обязательства по страхованию вкладов	65 703	9 539	589%
Итого	225 434	85 014	165%

Прочие обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	до 30дн.	до 90дн.	до 1 года	свыше 1 года
Обязательства Банка по уплате процентов, в том числе:	19 065			
в EUR	26			
в USD	1 333			
в других валютах	16			
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам			3 805	
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям, в том числе:	393	673	2 204	11
в USD			1 715	
в EUR			41	

Обязательства по выплате заработной платы		53 050		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами, в том числе:	2 799			
в USD	11			
Прочие обязательства, в том числе:	54 800		890	
Незавершенные расчеты, в том числе:	12 624			
в USD	1 170			
в EUR	119			
Оценочные обязательства некредитного характера	9 417			
Обязательства по страхованию вкладов		65 703		

Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 225 434 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 85 014 тыс. руб. Увеличение составило 165%. По строке «Прочие обязательства» в том числе указана сумма обязательств по выплате процентных доходов БАНК НКЦ (АО) по ценным бумагам, полученным без признания. По строке «Оценочные обязательства некредитного характера» указана сумма резерва по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам по договору банковской гарантии. На момент составления годового отчета окончательное судебное решение не вынесено.

Увеличение прочих обязательств в основном определено ростом величины обязательств Банка по страхованию вкладов, а также по начисленным процентам, по обязательствам по выплате заработной платы.

4.14 Источники собственных средств

4.14.1 Информация об уставном капитале

В течение 2017г. величина Уставного капитала не изменялась, и по состоянию на 01.01.2018 составила 1 126 790 тыс. руб.

4.14.2 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход был получен от превышения стоимости приобретаемой доли над её номинальной стоимостью в 2010 году и составил 35 796 тыс. руб. За период 2011-2017гг. сумма эмиссионного дохода не менялась.

4.14.3 Резервный фонд

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков. В соответствии с Уставом резервный фонд сформирован в полном объеме.

В 2017 году резервный фонд не изменился. По состоянию на 01.01.2018г. сумма резервного фонда составляет 75 134 тыс. руб.

4.14.4 Иные источники собственных средств

К источникам собственных средств относятся также:

	тыс.руб.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	751 149
Прибыль отчетного года, включаемая в расчет капитала	80 090

В 2017 году расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялся с учетом 80% суммы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

5 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности за 2017 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 80 090 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают процентные доходы/расходы.

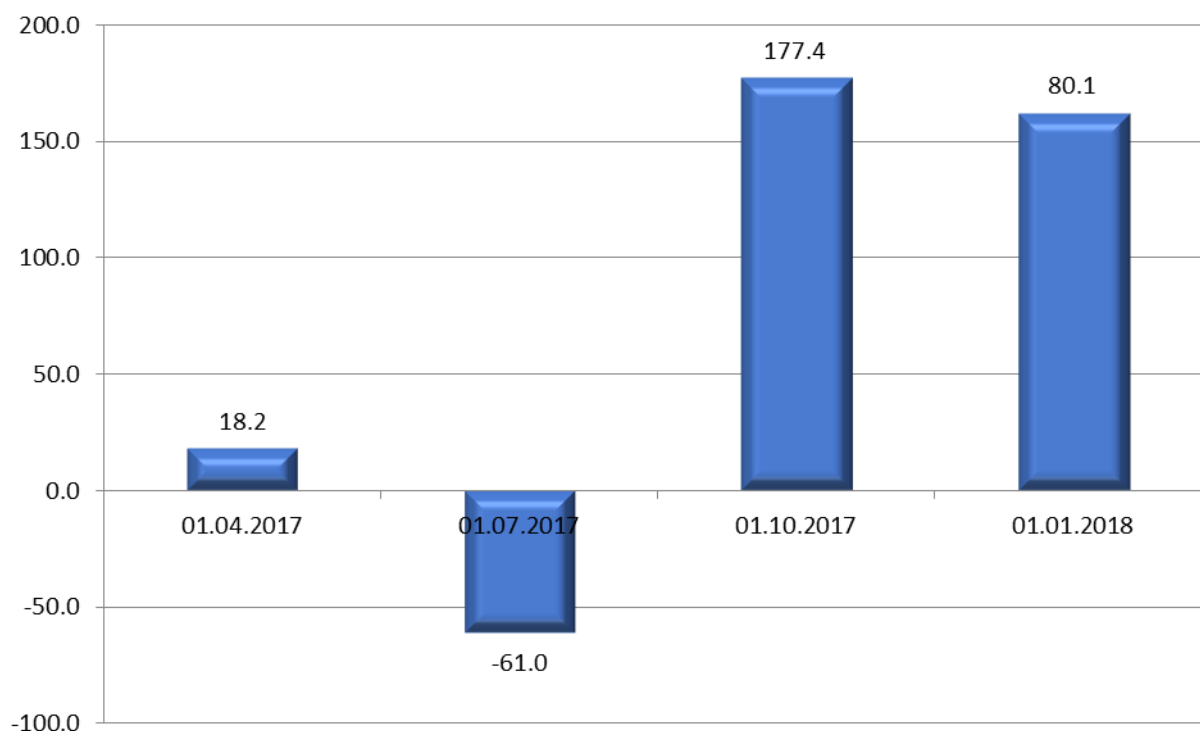
Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата за отчетный период сосредоточены на рынках:

- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- кредитования юридических и физических лиц;
- осуществления операций на рынке ценных бумаг.

Чистые доходы по итогам отчетного периода составили 802 174 тыс. руб., рост по сравнению с 2017 г. – 62,1%. На данный результат в основном оказало влияние увеличение чистых процентных доходов, чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также рост комиссионных доходов.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 366 736 тыс. руб. (54,3% всех операционных расходов).

Динамика накопленной чистой прибыли, млн.руб.



5.1 Структура процентных доходов/расходов:

Виды доходов и расходов	01.01.2018	01.01.2017	Прирост(+) снижение(-)
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 206 047	1 199 106	0.6%
От размещения средств в кредитных организациях	41116	66 505	-38.2%
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	795263	517 894	53.6%
От вложений в ценные бумаги	369668	614 707	-39.9%
Процентные расходы, всего, в том числе:	441 295	585 629	-24.6%
По привлеченным средствам кредитных организаций	91105	161 338	-43.5%
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	343624	414 908	-17.2%
По выпущенным долговым обязательствам	6566	9 383	-30.0%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	764 752	613 477	24.7%

Увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам в 2017 году по сравнению с 2016 годом (прирост 53,6%), объясняется пропорциональным ростом кредитного портфеля Банка.

Снижение процентных расходов в 2017 году (24,6%) обусловлено в основном снижением ставок привлечения вкладов физических лиц.

5.2 Структура прочих доходов/расходов:

Виды доходов и расходов	01.01.2018	01.01.2017	Прирост(+) снижение(-)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213849	31 841	571.6%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-83538	0	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4613	-81 943	105.6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-38573	-26 116	-47.7%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8559	40 055	-78.6%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	0	-
Комиссионные доходы	67026	28 130	138.3%
Комиссионные расходы	19672	22 453	-12.4%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	3 886	-100.0%
Изменение резерва по прочим потерям	-12911	-33 891	61.9%
Прочие операционные доходы	18440	27 289	-32.4%
Чистые доходы (расходы)	802 174	494 996	62.1%
Операционные расходы	675514	593 508	13.8%

Чистые доходы по итогам года составили 802 174 тыс.руб., рост по сравнению с 2016 годом – 62,1%. На данный результат в основном оказали влияние увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 366 736 тыс.руб. (54,3% всех операционных расходов). В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату премий при достижении

работниками определенных показателей. При определении размеров оплаты труда учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате действий сотрудников.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, сотрудникам, принимающим банковские риски, а также осуществляющим внутренний контроль регулируется отдельными внутренними положениями. Долгосрочные вознаграждения и компенсационные выплаты по итогам работы за 2017 год указанным сотрудникам не выплачивались.

Более подробная информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 13 данной Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

5.3 Информация о сумме курсовых разниц

По состоянию на 01.01.2018 сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли в 2017 году, составила:

Чистые доходы от валютнообменных операций	265
Чистые доходы по конверсионным операциям клиентов	12 331
Чистые доходы по конверсионным операциям по собственным сделкам Банка	-51 169
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 559

- 30 014

В течение отчетного периода Банк заключал наличные сделки с иностранной валютой, а также сделки форвард и СВОП. Следует учитывать, что доходы/расходы по срочным сделкам, в том числе с иностранной валютой, учитываются в соответствии с Положением Банка России № 372-П как производные финансовые инструменты. Доходы по таким операциям в сумме 40 890 тыс. руб. учтены в статье Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С точки зрения экономической сути для оценки доходов/расходов от операций с иностранной валютой статьи «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», а также часть доходов в сумме 40 890 тыс.руб., отраженных в статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» необходимо рассматривать в общей совокупности. Учитывая данные факты, чистый доход от операций с иностранной валютой по итогам 2017 года составил 10 876 тыс. руб.

5.4 Структура налогов

Сумма начисленных налогов по состоянию на 01.01.2018 составила 84 240 тыс.руб., что на 37 048 тыс.руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2017.

Основные компоненты расхода по налогам по состоянию на 01.01.2018

Расходы по уплате госпошлины	99
Налог на имущество	23

НДС уплаченный	22 473
Взносы в ФСС на обязательное страхование от несчастных случаев и профзаболеваний	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	29 533
налог на прибыль	15 312
Отложенный налог на прибыль	16 800
Итого	84 240

Наибольший удельный вес в общей сумме налогов занимает Налог на доходы по государственным ценным бумагам (35,1%).

В течение 2017 года новые налоги не вводились, ставки по существующим не менялись.

6 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом является поддержание его на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком. Управление достаточностью капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

- реализация комплекса мер по обеспечению контроля текущих значений нормативов достаточности капитала в процессе банковской деятельности;
- проведение банковских операций с учетом капитала, необходимого для покрытия рисков;
- введение ограничений на риск-аппетит (склонность к риску);
- использование лимитов для ограничения принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг уровней значимых рисков: кредитного, рыночного/процентного рисков, риска концентрации, риска потери ликвидности, операционного риска;
- мониторинг иных рисков, возникающих в банковской деятельности и определение их значимости;
- мониторинг текущих и новых/потенциальных рисков;
- проведение стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений внутренних и внешних факторов.

Признание капитала Банка достаточным для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков производится на основании методики расчета соответствующих показателей кредитного, рыночного, операционного рисков для обязательного норматива достаточности капитала.

Для покрытия капиталом других видов рисков устанавливаются внутренние повышенные требования к достаточности капитала.

Таким образом, Банк в целях управления и оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также ещё более ужесточает требования к минимальным значениям нормативов достаточности капитала по сравнению с регулятивными для покрытия капиталом процентного риска, риска концентрации и иных рисков банковской деятельности.

В целях управления капиталом также оценивается группа показателей достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание 4336-У): показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 (Н1.0), показатель качества капитала деятельности ПК2. Проводится ежедневный мониторинг и расчёт нормативов достаточности капитала; целевые (плановые) значения обязательных нормативов, капитала и уровня рисков устанавливаются в соответствии с принятой Бизнес-стратегией Банка на текущий год.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 2 586 519 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Показатель	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Прирост /снижение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Основной капитал	2 086 519	81%	2 080 342	81%	0%
Дополнительный капитал	500 000	19%	500 000	19%	0%
Собственные средства (капитал)	2 586 519	100%	2 580 342	100%	0%

По результатам отчетного периода отмечено незначительное увеличение показателя «основной капитал». Значение собственных средств (капитала) также увеличилось не существенно.

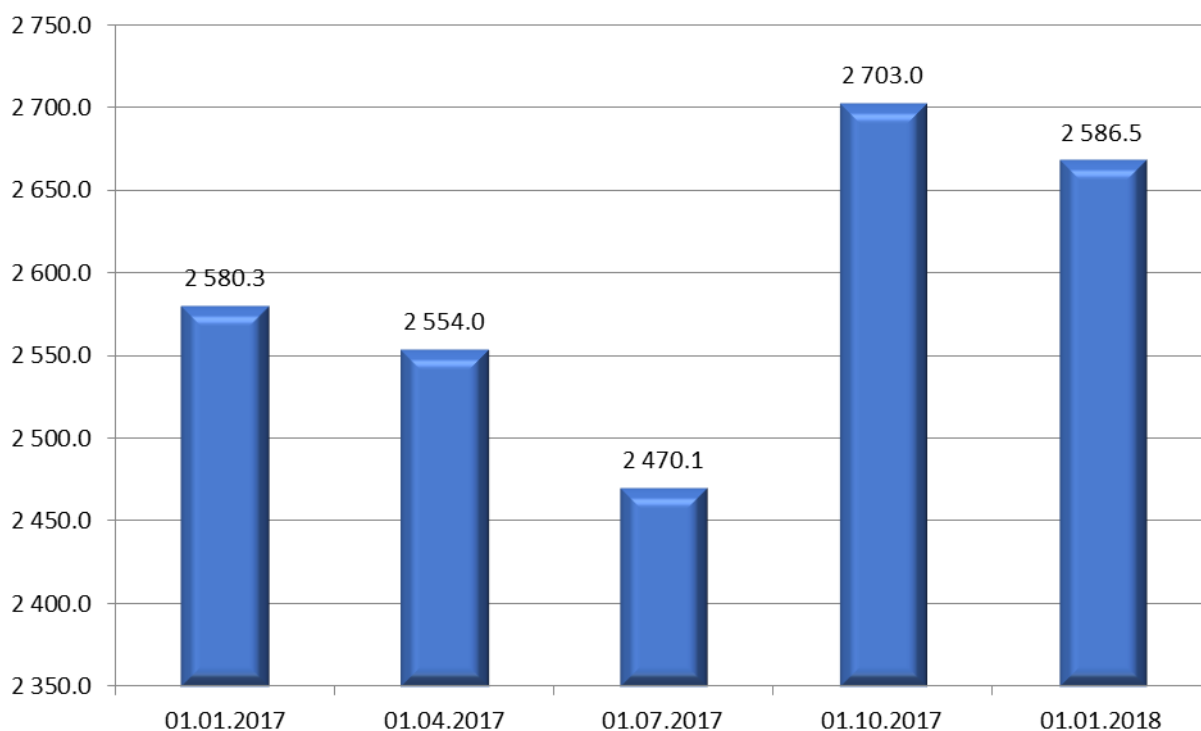
В отчетном периоде Банк выполнял нормативные требования к капиталу и качеству активов со значительным запасом прочности.

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Норматив
Достаточность капитала Н1.0 (ПК1)	18,22	14,1	> = 10%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,8	16,5	<= 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	319,3	222,5	<= 800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0,5	0,6	<= 3%

В целом по уровню достаточности капитала положение Банка является устойчивым.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Динамика собственного капитала, млн.руб.



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	1 162 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 162 586	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 162 586
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	500 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 628 531	X	X	

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	500 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	41 316	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 615	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	22 092	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	22 092
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 523	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 523
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	69 721	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	69 721	"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	71 587	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал		0	"Вложения в собственные		0

		X		инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
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	12 451 723	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7 Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает нормативы максимального размера риска банка и нормативы ликвидности.

В течение отчетного периода все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись. Расчет и контроль выполнения обязательных экономических нормативов ведется на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага (соотношение основного капитала к объему активов и внебалансовых условных обязательств под риском) по состоянию на 01.01.2018 составил 11,7%.

За 2017 год показатель финансового рычага существенно не менялся.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 нет.

8 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

В отчетном периоде и в соответствующем отчетном периоде прошлого года Банк не имел:

- существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

ООО «Инбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций и для регулирования краткосрочной ликвидности. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений, в отчетном периоде не было.

За 2017г. наблюдалась тенденция к снижению роста использования денежных средств по сравнению с прошлым годом. Наибольшее влияние оказало снижение средств в других кредитных организациях, а также снижение по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи». При этом в отчетном периоде произошел прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

9.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Значимыми рисками в деятельности Банка являются: рыночный риск, процентный риск, кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, операционный риск.

Оценка и управление каждым видом риска осуществляется на основе утвержденного отдельного нормативного акта Банка (Политика, Положение, Процедура, Порядок, Методика, Регламент).

Риски, классифицируются на:

- финансовые: кредитный, рыночный, процентный, риск ликвидности;
- нефинансовые: операционный (включая правовой, регуляторный), риск потери деловой репутации, стратегический риск.

9.1.1.1 Рыночный и процентный риски

Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Оценка рыночного риска в целях обеспечения достаточности капитала осуществляется на основе Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, процентный и валютный риски.

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Товарный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Валютный риск возникает по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учётной цены на золото.

Стратегия Банка в отношении валютного риска в течение 2017 года оставалась неизменной, величина открытых валютных позиций по иностранным валютам поддерживалась на минимальном близком к нулю уровне.

Банк не был подвержен фондовому и товарному рискам, так как портфель ценных бумаг Банка состоит исключительно из долговых обязательств (облигаций).

Поскольку долевые ценные бумаги в портфеле Банка отсутствовали, главным источником рыночного риска по портфелю ценных бумаг оставался процентный риск.

В целях управления и оценки уровня процентного риска по всем чувствительным к изменению уровня процентных ставок активов и обязательств Банк использует также данные формы отчетности 0409127 об изменении чистого процентного дохода при сдвиге рыночных ставок на -200 или +200 базисных пунктов. Указанные данные учитывают совокупный гэп по отдельным валютам. Совокупные потери чистого процентного дохода оцениваются по сумме изменений чистого дохода по всем валютам и по периодам, покрывающим один год. Так по чистому процентному доходу при сдвиге процентных ставок на -200 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2018 потери могли бы составить 91 млн. руб.

В целях оценки и управления возможными потерями под воздействием рыночного (процентного) риска Банк также использует методы дюрации и VaR портфеля ценных бумаг.

Расчёты обесценения портфеля под воздействием сдвига рыночных процентных ставок производятся в системе Bloomberg по модели фиксированного дохода (портфель долговых обязательств). Величина модифицированной дюрации портфеля характеризует его чувствительность к изменению процентных ставок.

При сдвиге рыночных процентных ставок на 200 базисных пунктов сумма обесценения портфеля составила бы 100 млн.руб.

Значение VaR характеризует предельную величину ожидаемых потерь в течение указанного временного горизонта с заданной вероятностью (доверительным уровнем). Приведенный в таблице VaR характеризуется следующими параметрами: исторический период VaR - 1 год, доверительный уровень - 95%, горизонт – 1 день. Компоненты показателей VaR (value-at-risk), представленные в таблице, приведены с учётом корреляции и веса ценных бумаг в портфеле. Компонента VaR отдельной облигации может отличаться от VaR аналогичной облигации вне портфеля из-за корреляции. Расчеты величины VaR также производились с использованием системы Bloomberg. Таким образом, величина VaR портфеля на 01.01.2018 составила 28 млн.руб.

Банк уделяет пристальное внимание также контролю концентрации рыночного риска, в том числе в отношении отраслевой принадлежности и по географическому признаку. Все ценные бумаги в портфеле Банка являются долговыми обязательствами конечных заемщиков - крупных предприятий-резидентов РФ. По отраслевому признаку установлены внутрибанковские лимиты на максимальное присутствие в портфеле ценных бумаг отдельных отраслей, определяемых по классу ОКВЭД, на государственные облигации РФ лимит на устанавливается).

В приведенной ниже таблице указаны облигации, переоцениваемые по справедливой стоимости, а также удерживаемые до погашения и учитываемые путем создания резервов. Последние включены в таблицу по фиксированной балансовой стоимости.

Структура портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2018

Код класса ОКВЭД2	Отраслевая принадлежность по виду деятельности (класс ОКВЭД2)	Валюта номинала	Стоимость с учётом переоценки (кроме резервируемых счетов), тыс.руб.	Вес, %	Изменение стоимости при сдвиге рыночной ставки на +200 б.п., тыс. руб.	95% VaR компонента (историч.-1г.), тыс.руб.
ВСЕГО			3 683 689	100%	-100 274	28 053
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	RUB	965 692	26.2%	-12 625	-207.05119
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	RUB	253	0.0%	-2	0
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	EUR	428 659	11.6%	-18 578	3 935
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	USD	714 940	19.4%	-19 815	7 588
24	Производство металлургическое	USD	381 379	10.4%	-4 732	4 012
20	Производство химических веществ и химических	USD	459 506	12.5%	-2 313	4 785

	продуктов					
08	Добыча прочих полезных ископаемых	USD	118 406	3.2%	-6 457	1 324
06	Добыча сырой нефти и природного газа	USD	614 854	16.7%	-35 753	6 616

*Отраслевая принадлежность по классам ОКВЭД2 соответствует отраслям, присваиваемым системой Bloomberg.

Величина рыночного риска (РР), включающего в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски определялись на 01.01.2018г. согласно методологии измерения рыночного риска, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2018 общая величина рыночного риска составила:

$PP = 12,5 \times (PP + FP + VP + TP) = 1\,955\,997.75$ тыс. руб.

Составляющие рыночного риска:

- процентный риск $PP = OPP + СПР + ГВР(PP) = 156\,479.82$ тыс. руб.
- фондовый риск $FP = 0$ тыс. руб. (в портфеле Банка только облигации);
- товарный риск $TP = 0$ тыс. руб. (в портфеле Банка отсутствует залог в виде товаров обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)
- общий процентный риск $OPP = 14\,220.64$ тыс. руб.
- специальный процентный риск $СПР = 142\,259.18$ тыс. руб.
- валютный риск $VP = 0$ тыс. руб.

Расчёт специального и общего процентного риска представлен в таблицах ниже.

Расчет специального процентного риска на 01.01.2018г.

Финансовые инструменты	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Специальный процентный риск (СПР), тыс.руб.
без риска	940 500	0
с низким риском	146 227	365 ,55
со средним риском	0	0
со высоким риском	1 182 448	141 893,61
ИТОГО	2 269 175	142 259,18

Расчет общего процентного риска на 01.01.2018 г.

№ строк	Временной интервал	Чистые позиции	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные чистые позиции по временным интервалам	Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам
---------	--------------------	----------------	----------------------------	---	--	---

		длинная	короткая		длинная	короткая	закры- тая	открытая	закры- тая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	менее 1 мес.	0	0	0	0	0	0	0	0	8 250
2	1-3 мес.	321 857	0	0,20	643.71	0	0	643.71		
3	3-6 мес.	1518 406	0	0,40	6 073.63	0	0	6 073.63		
4	6-12мес	253	0	0,70	1.77	0	0	1.77	0	
5	1-2 года	0	0	1,25	0	0	0	0		14220.64
6	2-3 года	428 659	0	1,75	7501.53	0	0	0		
7	3-4года	0	0	2,25	0	0	0	0	0	
8	4-5 лет	0	0	2,75	0	0	0	0		0
9	5-7 лет	0	0	3,25	0	0	0	0		
10	7-10 лет	0	0	3,75	0	0	0	0		
11	10-15 лет	0	0	4,50	0	0	0	0		
12	15-20 лет	0	0	5,25	0	0	0	0		
13	более 20лет	0	0	6,00	0	0	0	0	0	
итого		2269 175	0				0			14220.64

Валютный риск представляет собой величину рублёвого эквивалента открытых валютных позиций в соответствии с формой отчётности 0409634. Его величина соответствует 0.59% от капитала Банка на 01.01.2018г.

9.1.1.2 Валютный риск

Валютный риск возникает из-за неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Величина валютного риска определяется как 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%. Поскольку вышеуказанное условие по состоянию на 01.01.2018 не выполнялось, валютный риск на 01.01.2018 в расчет рыночного риска не принимался.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в

российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка, а сумма всех длинных/коротких открытых позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

С целью контроля валютного риска устанавливаются сигнальные значения на величину открытой позиции по отдельной валюте и по сумме открытых валютных позиций по всем валютам ниже регулятивных норм. При этом Банк придерживается крайне консервативной политики в отношении спекуляций на валютном рынке (не проводятся). А открытые валютные позиции, которые могут возникать в процессе банковской деятельности, обычно ниже 2% от капитала. Более высокие значения редки и не сохраняются более нескольких дней.

Таким образом, риски, связанные с прямыми финансовыми потерями в результате скачков курсов валют, минимизированы. Банк на постоянной основе отслеживает ситуацию на валютном рынке РФ и регулярно проводит стресс-тесты, прогнозируя нормативы с учетом изменения курсов валют. Данному процессу уделяется самое пристальное внимание. В случае, когда появляется угроза финансовой стабильности Банка, меры предпринимаются незамедлительно.

9.1.1.3 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Оценка кредитного риска в целях обеспечения достаточности капитала производится согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) и предполагает взвешивание фактических и потенциальных активов Банка с учетом риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. С этой целью осуществляется оценка достаточности капитала для осуществления вложений в активы, подверженные кредитному риску, лимитирование операций, несущих кредитный риск, диверсификация кредитного риска, проведение анализа для оценки возможных потерь при проведении сделки (резервирование). С этой целью осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее- Положение 590-П) и от 20 марта 2006 г. № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери к ней задолженности" (далее – Положение 283-П) Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности, иным фактическим и потенциальным требованиям. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери. Для поддержания объективности произведенных на начальной стадии оценок, применяется мониторинг уровня принятого кредитного риск, то есть посредством мониторинга и регулярного анализа

способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Для минимизации уровня кредитного риска Банк использует также диверсификацию кредитного риска при помощи многоуровневой системы лимитов, в том числе в разрезе групп связанных заемщиков. Повышенное внимание в 2017 году уделялось контролю значений обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию кредитного риска, таких как норматив Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив Н25 максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и других. С целью ограничения концентрации кредитного риска по связанности заемщиков в Банке действует система лимитов, которая сигнализирует о значительном использовании лимита или достижении установленных предельных значений.

С целью ограничения концентрации кредитного риска по отраслевому признаку установлены внутрибанковские лимиты, согласно которым максимальная доля от ссудной задолженности вложений в кредиты (кроме межбанковских кредитов и операций) и гарантий предприятиям определенной отрасли (отрасль определяется классом ОКВЭД2) не должна превышать 40% от объема кредитного портфеля. В то же время сумма вложений в ценные бумаги, кредиты, и предоставленные гарантии предприятиям определенной отрасли не должна превышать 25% от активов Банка (лимит на вложения в государственные ценные бумаги РФ не устанавливается).

Концентрация кредитного риска по географическим территориям и странам регулируется в Банке системой лимитов с использованием кодов ОКАТО и ОКСМ, ограничивающих максимальную долю в кредитном портфеле кредитов и гарантий (кроме межбанковских операций), выданных предприятиям и физическим лицам, зарегистрированным в субъектах Российской Федерации иных, чем Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область. долю в активах вложений в активы резидентов стран, не входящих в ОЭСР, Еврозону и не РФ, резидентов стран, входящих в ОЭСР и Еврозону. На вложения в государственные обязательства Российской Федерации лимит не устанавливается.

При оценке приемлемости и значимости уровня кредитного риска Банк дополнительно использует оценку группы показателей качества активов с использованием методики Банка России, установленной Указанием 4336-У. По каждому показателю определяется оценочный балл.

Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} \times 100\%$$

где:

СЗ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением 590-П на основе данных формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации";

СЗ_{бн} - безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением 590-П на основе данных формы отчетности 0409115.

Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по следующей формуле:

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100\%$$

где:

A_{20} - активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ - резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П . Определяются на основе данных формы 0409115;

$РР_{20}$ - величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П . Определяется на основе данных формы 0409115;

P - минимальный размер резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П . Определяется на основе данных формы 0409115;

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} \times 100\%$$

где:

$СЗ_{пр}$ - ссуды, просроченные свыше 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПС_{р} - РВПС_{ф}}{К} \times 100\%$$

где:

$РВПС_{р}$ - величина расчетного РВПС в соответствии с Положением 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РВПС_{ф}$ - фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяются на основе данных формы 0409115.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков" формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией 180-И.

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)" формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией 180-И.

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка" формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией 180-И.

Для оценки активов банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных выше. Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (балл_i \times вес_i) : \sum_{i=1}^7 вес_i,$$

где:

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки активов приведены в таблице ниже.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель качества ссуд	ПА1	<= 4	> 4 и <= 12	> 12 и <= 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	<= 10	> 10 и <= 15	> 15 и <= 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	<= 250	> 250 и <= 500	> 500 и <= 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	<= 20	> 20 и <= 35	> 35 и <= 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	<= 0,9	> 0,9 и <= 1,8	> 1,8 и <= 2,7	> 2,7	2

В случае, если средневзвешенный балл РГА принимает значение меньше 2.35, то уровень кредитного риска может быть признан приемлемым.

В случае, если средневзвешенный балл РГА принимает значение от 2.35 и до 3, то уровень кредитного риска может быть признан не ниже, чем значительным (повышенным).

В случае, если средневзвешенный балл РГА выше 3, то уровень кредитного риска может быть признан не ниже, чем высоким (критическим).

При оценке общего уровня кредитного риска могут учитываться другие значимые данные.

Мониторинг общего уровня кредитного риска путём его оценки по вышеизложенной методике в течение 2017 года осуществляло Управление финансового анализа и ежемесячно предоставляло его членам Правления, а также размещало на сервере, доступном для членов других органов управления. Ежеквартально Правление и Совет директоров Банка подтверждали оценку уровня кредитного риска.

Если уровень мониторинг кредитного риска выявляет значительным (повышенным) или высоким (критическим), Управление Финансового анализа и рисков незамедлительно

информирует об этом Органы управления Банка с целью выработки мер по оперативному снижению уровня кредитного риска.

В нижеследующей таблицы представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года, усредненные по отчетным данным на конец месяцев, составляющих квартал.

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 пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России*
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 109 458	0	10 209 400	4 288 778
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 288	0	3 691 927	3 187 608
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 212 165	707 846
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 212 080	707 846
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	84	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 288	0	2 479 762	2 479 762
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	8 288	0	2 479 762	2 479 762

	кредитоспособности				
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 101 170	1 101 170
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1101170	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 670 166	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	658 350	0
8	Основные средства	0	0	42 652	0
9	Прочие активы	0	0	45 135	0

*Средние значения по данным на 01.11.2018, 01.12.2018, 01.01.2018

9.1.1.4 Риск ликвидности

Управление риском потери ликвидности, включая его оценку, проводилось в соответствии с внутренними документами с учётом соблюдения регулятивных ограничений, накладываемых на обязательные нормативы ликвидности, а также результатами стресс-тестирования риска потери ликвидности. Предусматривалась количественная и/или качественная оценка.

Для оценки потребности Банка в ликвидных средствах и анализа риска потери ликвидности с целью оценки его уровня используются следующие подходы и методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избытка/дефицита ликвидности, коэффициента избытка/дефицита ликвидности);
- метод анализа ликвидности с определением показателей финансовой устойчивости Банка.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

Первый этап включает в себя мониторинг и оценку фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (далее - нормативы ликвидности), сравнение их с установленными Банком индикативными значениями, которые подобраны с учётом установленных Банком России допустимых границ согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И). Также анализируется динамика составляющих, на основе которых рассчитываются нормативы ликвидности.

Нормативы ликвидности рассчитываются Управлением сводной отчётности ежедневно на постоянной основе. При этом предварительный расчет нормативов Н2 и Н3 осуществляется Отделом финансового планирования для определения возможности проведения операций по размещению временно свободных денежных средств, если имеются основания полагать, что

нормативы ликвидности могут быть нарушены в результате проведения таких операций. Результаты предварительного расчета направляются руководству Банка, в т.ч. членам Правления Банка.

В случае несоблюдения ограничений, установленных Банком России на нормативы ликвидности, сотрудник Управления сводной отчётности незамедлительно информирует об этом Финансового директора и Главного бухгалтера для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Мониторинг и оценка значений нормативов ликвидности проводится на отчётные даты Управлением финансового анализа и рисков. Данная оценка проводится на основании следующей аналитической Таблицы:

Мониторинг и оценка значений нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Законодательное ограничение	Фактическое значение	Критерии для оценки полученного значения нормативов ликвидности (индикативные значения границ даны в %, а ниже – рекомендуемая оценка в баллах при приближении к индикативной границе)						
			в процентных/ баллах						
1	2	3	4						
Н 2 (норматив мгновенной ликвидности)	не менее 15%	X	>25	23	21	19	17	15	<15
		балл	-1	-2	-3	-2	-1	0	5
Н 3 (норматив текущей ликвидности)	не менее 50%	X	>80	75	65	60	55	50	<50
		балл	-1	-2	-3	-2	-1	0	5
Н 4 (норматив долгосрочной ликвидности)	не более 120%	X	<90	90	100	110	115	120	>120
		балл	-1	-2	-3	-2	-1	0	5

При оценке баллами учитываются следующие особенности критериев оценки значений нормативов ликвидности, попадающих в выделенные выше диапазоны:

диапазон значений	оценка значений нормативов
значения, соответствующие баллу "-1" в крайнем левом столбце	имеется достаточный запас до предельных значений

значения, соответствующие баллу "-1" в середине таблицы и баллу "0"	находятся вблизи предельных значений
значения, соответствующие баллу "5"	недопустимые значения нормативов (нарушение)

Заполнение столбца 3 указанной таблицы на основании данных формы отчётности №0409135 позволяет определить балл оценки по каждому нормативу. При этом, в столбце 4 выбирается значение индикативной границы, к которой ближе находится фактическое значение норматива (с учётом того, с какой стороны – меньшего или большего значения индикативной границы находится значение норматива), затем выбирается соответствующий балл. При приближении к индикативным границам, совпадающим с законодательными ограничениями, Банк находится «на границе» выполнения и невыполнения установленных нормативов. При оценке значений нормативов во внимание принимаются как оценка отдельных нормативов, так и средний балл.

В случае нарушения нормативной границы, то есть установленного Банком России минимального или максимального значения норматива ликвидности, уровень риска потери ликвидности признаётся либо повышенным, либо критическим в зависимости от длительности нарушения и возможностей по стабилизации ликвидности на приемлемом уровне.

Второй этап включает в себя анализ и оценку динамики значений нормативов ликвидности за последние три месяца. Эта оценка также проводится ежемесячно Управлением финансового анализа и рисков на основании следующей аналитической Таблицы:

Мониторинг и оценка динамики нормативов ликвидности

№	Нормативы ликвидности	Значение, %			Изменение (+/-)	Показатели динамики, %		Критерии оценки динамики, баллы				Балл
		в предыдущем периоде	в базисном периоде	в отчетном периоде				Поддержание ликвидности	Укрепление ликвидности	Падение ликвидности	Устойчивое падение	
		Отч. дата 1	Отч. дата 2	Отч. дата 3		Темп роста	Темп прироста					
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Н2(д1)	Н2(д2)	Н2(д3)	Н2(д3) - Н2(д2)	Н2(д3) / Н2(д2)		-1	-2	1	3	
2	Норматив текущей ликвидности Н3	Н3(д1)	Н3(д2)	Н3(д3)	Н3(д3) - Н3(д2)	Н3(д3) / Н3(д2)		-1	-2	2	5	
3	Норматив долгосрочной	Н4(д1)	Н4(д2)	Н4(д3)	Н4(д3) - Н4(д2)	Н4(д3) /		-1	-2	3	7	

	ликвидности Н4				Н4(д2)						
--	-------------------	--	--	--	--------	--	--	--	--	--	--

По результатам данной оценки динамики определяется состояние ликвидности Банка:

-состояние «укрепления ликвидности» – данное состояние устанавливается в случае, если фактические значения нормативов Н2 и Н3 на протяжении анализируемого периода возрастают, а значение норматива Н4 уменьшается;

-состояние «падения ликвидности» – данное состояние устанавливается в случае, если фактические значения нормативов Н2 и Н3 на протяжении анализируемого периода уменьшаются, а значение норматива Н4 увеличивается, при этом изменение хотя бы одного из вышеуказанных нормативов настолько значительное, что можно прогнозировать его приближение вплотную к индикативной границе, совпадающей с законодательным ограничением, либо её нарушение;

-состояние «поддержания ликвидности» – данное состояние устанавливается, если фактические значения нормативов Н2, Н3, Н4 на протяжении анализируемого периода существенно не изменялись, либо абсолютное значение их изменения незначительны по сравнению с необходимым для достижения одной из индикативных границ;

-состояние «устойчивого падения» ликвидности означает, что по одному из нормативов ликвидности три отчётные даты подряд фиксируется состояние «падение ликвидности». Уровень риска потери ликвидности в этом случае признаётся либо значительным (повышенным), либо высоким (критическим).

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств основан на форме отчетности 0409125.

На основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности;
- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает превышение активов над обязательствами со сроками не позднее определённой даты, а отрицательное значение (дефицит ликвидности) свидетельствует соответственно о превышении обязательств над активами. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как сумма избытка (дефицита) ликвидности по следующим периодам:

- от «до востребования» до 1 дня включительно;
- от «до востребования» до 5 дней включительно;
- от «до востребования» до 10 дней включительно;
- от «до востребования» до 20 дней включительно;
- от «до востребования» до 30 дней включительно;
- от «до востребования» до 90 дней включительно;
- от «до востребования» до 180 дней включительно;
- от «до востребования» до 270 дней включительно;
- от «до востребования» до 1 года включительно;
- от «до востребования» свыше года;

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитывается по каждому сроку и представляет собой процентное соотношение величины показателя избытка (дефицита)

ликвидности, к общей сумме обязательств данного срока погашения, также рассчитанной нарастающим итогом.

Если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Банк определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При фиксации дефицита ликвидности по срокам погашения, Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование дефицита ликвидности, и, по возможности, реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, Банк стремится к равновесию между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также соответственно между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

В целях контроля уровня риска ликвидности Финансовый комитет Банка не реже 1 раза в год устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Значения указанных лимитов определяются на основе анализа структуры активов и пассивов Банка, а также с учетом прогнозируемых операций. Банк осуществляет мониторинг установленных лимитов на ежемесячной основе. В случае нарушения лимитов созывается внеочередной Финансовый комитет, который определяет необходимые действия для устранения нарушения.

Значения показателей и коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по состоянию на 01.01.2018, а также информация об установленных Финансовым Комитетом лимитах (минимальном и максимальном) коэффициентов дефицита/избытка ликвидности (показатели исчисляются в рублёвом эквиваленте):

Показатели избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.18	балансовые	внебала нсовые
Ликвидные активы д/в и на 1 день	4 533 822	X
Ликвидные активы до 5 дней	4 533 822	X
Ликвидные активы до 10 дней	10 034 372	X
Ликвидные активы до 20 дней	10 054 328	X
Ликвидные активы до 30 дней	10 150 122	X
Ликвидные активы до 90 дней	11 575 077	X
Ликвидные активы до 180 дней	12 141 853	X
Ликвидные активы до 270 дней	12 381 287	X
Ликвидные активы до 1 года	13 259 544	X
Ликвидные активы свыше 1 года	15 887 910	X
Обязательства д/в и на 1 день	4 603 298	2 461 693
Обязательства до 5 дней	4 609 385	2 461 693
Обязательства до 10 дней	5 686 671	2 461 693
Обязательства до 20 дней	6 126 240	2 461 693
Обязательства до 30 дней	6 235 973	2 461 693
Обязательства до 90 дней	7 685 702	2 461 693
Обязательства до 180 дней	8 999 283	2 461 693
Обязательства до 270 дней	11 607 778	2 461 693
Обязательства до 1 года	13 872 489	2 461 693
Обязательства свыше 1 года	15 369 985	2 461 693

Избыток (дефицит) ликвидности д/в и на 1 день	-2 531 169	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 5 дней	-2 537 256	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 10 дней	1 886 008	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 20 дней	1 466 395	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 30 дней	1 452 456	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 90 дней	1 427 682	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 180 дней	680 877	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 270 дней	-1 688 184	X
Избыток (дефицит) ликвидности до 1 года	-3 074 638	X
Избыток (дефицит) ликвидности свыше 1 года	-1 943 768	X

КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ	Значение, %	мин. знач.	макс. знач.
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности д/в и на 1 день	-54.6	-100	500
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 5 дней	-54.6	-100	500
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 10 дней	34.2	-70	500
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 20 дней	24.6	-70	150
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 30 дней	24	-70	150
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 90 дней	19.1	-60	100
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 180 дней	8	-50	70
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 270 дней	-14.2	-50	60
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 1 года	-21.8	-50	60
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности свыше 1 года	-12.7	-50	60

В случае ожидания достижения (или превышения) предельного значения (лимита) коэффициента дефицита (избытка) ликвидности, а также при выявлении устойчивой динамики приближения к предельному значению Казначейство совместно с Управлением сводной отчетности проводит анализ причин, повлекших за собой выявленный факт, и вносит предложение в Финансовый комитет об установлении новых лимитов. При необходимости Финансовый комитет вырабатывает меры по восстановлению уровня ликвидности и представляет их Правлению Банка.

Правление Банка может принять решение о реструктуризации требований/обязательств для исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. Такое решение принимается в случае, если выводы о снижении ликвидности на основе анализа значений и динамики коэффициентов избытка (дефицита) подтверждаются анализом других данных (сроков договоров и т.д.).

В случае необходимости Правление доводит информацию о потере необходимого уровня ликвидности до Совета директоров Банка с целью разработки новых мер для увеличения ликвидности.

Анализ ликвидности с определением показателей финансовой устойчивости.

Важной составляющей оценки приемлемости и значимости уровня риска потери ликвидности вслед за учётом результатов оценки значений нормативов ликвидности, их динамики и разрывов в сроках погашения требований и обязательств является оценка группы показателей ликвидности с использованием методики Банка России, установленной Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» для группы показателей ликвидности.

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам по следующей формуле:

$$ПЛ1 = \frac{Лат}{О - (Одл - Офл)} \times 100\%$$

где:

Лат - ликвидные активы банка. Представляют собой значение показателя Лат формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;

О - общий объем обязательств банка. Представляет собой значение показателя «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

Одл - обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» и «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) до 1 года» формы 0409125;

Офл - средства клиентов - физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей «Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» и «Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года» формы 0409125.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств по следующей формуле:

$$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \times 100\%$$

где:

Овм - обязательства (пассивы) до востребования. Представляют собой значение показателя Овм формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;

ПС - привлеченные средства. Представляют собой значение показателя "Всего обязательств" за вычетом значений показателей "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами

офшорных зон", "Обязательства по текущему налогу на прибыль" и "Отложенные налоговые обязательства" формы 0409806.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств по следующей формуле:

$$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \times 100\%$$

где:

ПСбк - полученные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела II формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее - форма 0409501);

СЗбк - предоставленные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела I формы 0409501.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$ПЛ6 = \frac{Ов}{К} \times 100\%$$

где:

Ов - выпущенные банком векселя и банковские акцепты. Представляют собой сумму исходящих остатков на балансовых счетах № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и № 52406 «Векселя к исполнению» формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций по следующей формуле:

$$ПЛ7 = \frac{СЗнб}{ПСнб + ПСдо} \times 100\%$$

где:

СЗнб - ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница значений показателей СЗ и СЗбк;

ПСнб - показатель «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806;

ПСдо - показатель «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806.

Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных

резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы и (или) непереуведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов показатель ПЛ9 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам по следующей формуле:

$$ПЛ10 = \frac{Овкк}{Лат} \times 100\%$$

где:

Овкк - сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов. Рассчитываются на основе данных отчетности по форме 0409157.

Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11) характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и(или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель ПЛ11 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, определенных выше. Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

$$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^n (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^n вес_i}$$

где:

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенная в соответствии с Таблицей, представленной ниже.

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенная в соответствии с Таблицей, представленной ниже.

n - количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ ($n \leq 11$). Количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, предусмотренных выше.

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки ликвидности приведены в следующей таблице:

Балльная и весовая оценки показателей ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Пороговое значение	Краткая формула	Значения (%)				Вес
					1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	не установлен	$100 * \text{Лат} / (\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл}))$	≥ 30	< 30 и ≥ 20	< 20 и ≥ 10	< 10	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (Н2)	≥ 17	$100 * \text{Лам} / \text{Овм}$	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	≥ 55	$100 * \text{Лат} / \text{Овт}$	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 40	$100 * \text{Овм} / \text{ПС}$	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 27	$100 * (\text{ПСбк} - \text{СЗбк}) / \text{ПС}$	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 90	$100 * \text{ОВ} / \text{К}$	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 140	$100 * \text{СЗнб} / (\text{ПСнб} + \text{ПСдо})$	≤ 85	> 85 и ≤ 120	> 120 и ≤ 140	> 140	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	не установлен					наличие факта	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	не установлен			1-2 дня	3-7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	≤ 180	$100 * \text{ОВкк} / \text{Лат}$	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11				1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2-3 дней	более 3 дней либо ≤ 3 дней 2 и более раз	3

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель ПЛ11 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Если средневзвешенный балл принимает значение меньше 2.35, то уровень риска потери ликвидности может быть признан проблемным.

Если средневзвешенный балл принимает значение от 2.35 и до 3, то уровень риска потери ликвидности может быть признан не ниже, чем значительным (повышенным).

Если средневзвешенный балл выше 3, то уровень риска потери ликвидности может быть признан не ниже, чем высоким (критическим).

Как правило, если оценка значений и динамики нормативов Н2, Н3, Н4 не выявила нарушений регуляторных лимитов и тенденций, угрожающих потерей ликвидности, значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности находились в пределах установленных минимальных и максимальных лимитов, свидетельств потери Банком контроля над поддержанием достаточного уровня ликвидности/платежеспособности Банка в течение отчётного периода не выявлено, а обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) меньше значения 2.35, при этом значения отдельных показателей не нарушают установленные пороговые значения, то уровень риска потери ликвидности признаётся приемлемым. В остальных случаях оценка уровня риска потери ликвидности обосновывается.

Оценка и расчёт вышеуказанных показателей производится с использованием программного обеспечения. В случае отсутствия специализированного программного обеспечения может производиться оценочный расчёт показателей ликвидности по методике, приближенной к вышеизложенной методике (экспертная оценка). Оценочный расчёт показателей ликвидности также производится при прогнозе изменения уровня ликвидности в результате планируемых операций и при опережающих обязательную отчетность оценках и расчетах.

Если какой-либо из показателей ликвидности преодолевает границу (установленный лимит), тогда определяется существенность изменения уровня риска потери ликвидности, в результате чего он может быть признан либо приемлемым, либо значительным (повышенным), либо высоким (критическим).

В Банке периодически проводится стресс-тестирование, которое в том числе включает анализ результатов воздействия стресс-факторов на уровень ликвидности, характеризуемый нормативами ликвидности и другими показателями.

Окончательная оценка риска потери ликвидности опирается на оценку группы показателей, изложенную выше, а также учитывает результаты качественной оценки размера значений нормативов ликвидности, их динамики и разрывов в сроках погашения требований и обязательств, а также иной информации о достаточности уровня ликвидности.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование уровня ликвидности. Ниже приведены результаты стресс-теста ликвидности по состоянию на 01.01.2018. Стресс-тест по риску потери ликвидности осуществлялся в составе комплексного стресс-теста по другим рискам. Рассматривалось два варианта возможной потери ликвидности при условии:

- оттока средств физических лиц до 15% от уровня отчётной даты;
- оттока средств физических лиц до 30% от уровня отчётной даты.

В процессе стресс-тестирования для стрессовых сценариев рассчитывались балансовые показатели, капитал, прибыль, показатели финансовой устойчивости Банка согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (далее – 4336-У) и обобщающие результаты по группе оценки капитала, активов, ликвидности и доходности, включая обязательные нормативы.

Влияние на норматив долгосрочной ликвидности Н4 при оттоке средств физических лиц предусматривалось с отягощающими условиями: предполагалось, что в первую очередь будут отзываться все долгосрочные депозиты, которые фигурировали в знаменателе Н4, что ухудшало значение норматива.

Рассматривались последствия воздействия как отдельных, так и нескольких стресс-факторов, действующих одновременно.

По последствиям выполнения однофакторных сценариев можно сделать заключение, что наиболее сильное отрицательное воздействие на финансовую устойчивость (капитал, показатели, остатки на корреспондентских счетах) оказывает обесценение кредитного портфеля (снижение капитала и прибыли), сдвиг рыночных процентных ставок, приводящий к обесценению портфеля ценных бумаг (снижение капитала и прибыли), и отток средств физических лиц (снижение ликвидности, отрицательные остатки (дефицит средств) на корреспондентских счетах).

Изменение курса доллара/иностранной валюты оказывает значительно меньшее влияние (Банк придерживается стратегии минимальной открытой валютной позиции). В этих условиях для определения наихудшего сценария выбран вариант укрепления доллара по отношению к рублю до 70 руб/дол, как более вероятный по сравнению с ослаблением, однако рассмотрен и сценарий с укреплением рубля до 50 руб/дол.

В комбинации несколько стресс-факторов с определенными параметрами приводили к наибольшему негативным эффектам. Ниже приведены несколько из рассмотренных при тестировании комбинированных стресс-сценариев с одним и тем же набором стресс-факторов, но с различающимися параметрами этих стресс-факторов (силой их воздействия). От параметров стресс-факторов зависела также вероятность реализации этих сценариев при текущей рыночной ситуации.

Сценарий Сц-1. Базовый (наиболее вероятный) стресс-сценарий:

- увеличение рыночных ставок до 200 базисных пунктов (фактор 1.1);
- ослабление курса рубля до 70 руб/дол (фактор 2);
- отток средств физических лиц до 15% от уровня отчётной даты (фактор 4.1);
- обесценение кредитного портфеля с фактических 5,15% до 8,02% (фактор 5.1).

Сценарий Сц-2. Пессимистический наихудший (наименее вероятный) сценарий №3:

- увеличение рыночных ставок до 400 базисных пунктов (фактор 1.2);
- ослабление курса рубля до 70 руб/дол (фактор 2);
- отток средств физических лиц до 30% от уровня отчётной даты (фактор 4.2);
- обесценение кредитного портфеля с фактических 5,15% до 12,01% (фактор 5.2).

Антистрессовые меры (далее-контрмеры) были предусмотрены и применялись при стресс-тестировании обособленно или в комбинации:

Контрмера М1.1. Использование для продажи специально выделенного из собственного портфеля на 01.01.2018 высоколиквидных и необремененных ценных бумаг, входящих в ломбардный список (далее – страховочный портфель). Его размер составил 3.3 млрд. руб. или 88% от всего портфеля

Портфель Банка для передачи в обеспечение по РЕПО при воздействии стресс-факторов по состоянию на конец дня 31.12.2017

Наименование выпуска	Валюта номинала	счет2	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Потери при сдвиге 400 б.п., тыс.руб.	Справедливая стоимость после сдвига на 400 б.п., тыс.руб.	Дополнительные потери при дисконте после сдвига на 400 б.п., тыс.руб.	Итоговые потери при продаже, тыс.руб.	Количество облигаций, участвующих в контрмерах (1-да, 0-нет)	Сдвиг 200бп
ВСЕГО			3 254 777	-719 836	2 534 941	-339 574	-1 059 409		-77 681
торговый (рубли)			0	0	0	0	0		
торговый (валюта)			874 572	-151 109	723 463	-94 960	-246 068		
инвестиционный (рубли)			25 192	-18 449	6 743	-202	-18 651		
инвестиционный (валюта)			1 389 322	-488 939	900 383	-109 567	-598 507		
специальный (рубли)			0	0	0	0	0		
специальный (валюта)			0	0	0	0	0		
ОФЗ (рубли)			965 692	-61 339	904 353	-134 844	-196 182		
ОФЗ (валюта)/евробонды РФ			0	0	0	0	0		
из них									
501счета			1 840 263	-212 447	1 627 816	-229 804	-442 251		
502счета			0	0	0	0	0		
503счета			1 414 514	-507 389	907 125	-109 770	-617 158		
а также									
Переданные без прекращения признания			0	0	0	0	0		
а также									
Необремененные ОФЗ			965 692	-61 339	904 353	-134 844	-196 182		
ОФЗ 46020	RUB	50305	25 192	-18 449	6 743	-202	-18 651	25 000	-4 244.81
Steel Cap 18	USD	50110	146 227	-26 493	119 734	-3 592	-30 085	2 500	-643.40
Steel Fund 19	USD	50311	116 178	-35 683	80 495	-12 074	-47 757	2 000	-3 764.16
ROSNEFT Int Fin 22	USD	50311	164 443	-78 882	85 562	-12 834	-91 716	3 000	-11 872.79
Gaz Cap 19	USD	50311	125 234	-33 988	91 246	-13 687	-47 675	2 000	-3 043.19
SB Capital 21	USD	50311	231 461	-99 676	131 786	-19 768	-119 443	4 000	-14 049.71
Вост. экспресс БО-2	RUB	50106	0	0	0	0	0	300	0.00
Alfa Bond Issuan 21	USD	50311	14 851	-6 139	8 712	-1 307	-7 446	250	-842.06
LUKOIL Inter Fin 20	USD	50311	118 407	-45 941	72 466	-2 174	-48 115	2 000	-6 015.08
Novatek Fin Ltd 21	USD	50311	152 909	-60 986	91 923	-13 789	-74 774	2 550	-8 150.07
RSHB Capital 18	USD	50311	174 597	-34 646	139 952	-4 199	-38 844	3 000	-1 431.70
GPN Capital 22	USD	50311	53 860	-27 642	26 218	-3 933	-31 574	1 000	-4 319.58
TMK Capital 18	USD	50311	118 974	-20 030	98 944	-14 842	-34 872	2 000	-178.46
AlrosaFinSA7.75	USD	50311	118 406	-45 328	73 078	-10 962	-56 289	2 000	-5 872.94
VTB CAPITAL SA 6.875	USD	50110	294 029	-58 345	235 684	-35 353	-93 698	5 000	-2 381.64
Phosagro Bond 18	USD	50110	175 630	-30 349	145 281	-21 792	-52 140	3 000	-439.07
Uralkali Fin Lim 18	USD	50110	283 877	-54 371	229 506	-34 426	-88 797	4 900	-1 873.59
Alfa HLDG Issuan 20	EUR	50110	0	0	0	0	0	6 000	0.00
ОФЗ 24019	RUB	50104	940 500	-42 889	897 611	-134 642	-177 531	900 000	-8 558.55

При использовании страховочного портфеля ценных бумаг его стоимость предварительно обесценивалась с 3.3 млрд. руб. по ценам до стресса до 2.5 млрд. руб. после обесценения в условиях сдвига процентных ставок на 400 б.п. Денежные средства, которые можно было получить при использовании этого портфеля в результате продажи или заключения сделки РЕПО, уменьшались на величину предполагаемого вынужденного дисконта. В качестве дополнительного ужесточающего условия при расчете учитывался дисконт в размере 15% от рыночной стоимости продаваемых/передаваемых в обеспечение для восстановления достаточного уровня ликвидности высоколиквидных корпоративных ценных бумаг и 3% от рыночной стоимости государственных ценных бумаг РФ, что выше установленных Банком России дисконтов этих бумаг в ломбардном списке.

Контрмера М1.2. Использование для передачи в обеспечение по сделке прямого РЕПО специально выделенного имеющегося в наличии на 01.01.2018 собственного портфеля высоколиквидных и необремененных ценных бумаг, входящих в ломбардный список (3.3 млрд. руб.);

Контрмера М2. Возврат на собственные корреспондентские счета средств в других банках, размещённых по сделкам МБК (на 01.01.2018 отсутствовали) и по сделкам обратного РЕПО (на 01.01.2018 сделки с НКЦ на сумму более 5.0 млрд. руб. сроком до 5 рабочих дней);

Контрмера М3. Привлечение дополнительного капитала - взносов участников в уставный капитал до 1 млрд. руб. (далее – “докапитализация”).

Для восстановления достаточного уровня ликвидности использовалась контрмера М2.

Для восстановления достаточного уровня капитала основной могла быть контрмера М3, но различные сценарии стресс-тестирования не привели к недостаточности капитала.

Объем перечисленных выше контрмер определялся величиной отклонения от состояния достаточной финансовой устойчивости под воздействием стресс-факторов, а именно следующими критериями восстановления достаточной финансовой устойчивости:

Критерий К1. Уровень остатков на корреспондентских и других собственных счетах Банка не менее 600 млн.руб.; для обеспечения указанного критерия уровня ликвидности выделенный для этой цели портфель высоколиквидных необремененных ценных бумаг использовался не полностью, а лишь в необходимом объеме в каждом сценарии с восстановлением.

Критерий К2.1. Не должны нарушаться нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 без учёта надбавок для поддержания достаточности капитала (регулятивные минимальные уровни 8%, 4.5%, 6% соответственно).

Критерий К2.2. Не должны нарушаться нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2018 год (регулятивные минимальные уровни 9.875%, 6.375%, 7.875% соответственно).

Критерий К3. Не должны нарушаться обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 и другие обязательные нормативы.

Критерий К4. Обобщающие результаты по группам показателей оценки капитала, активов, ликвидности согласно Указанию 4336-У должны позволять отнести Банк к классификационной группе не хуже, чем 2.2 (оценка групп показателей качества капитала, активов, ликвидности должна быть меньше 2.35).

Таким образом, для восстановления финансовой устойчивости до достаточного уровня контрмеры по отдельности или в сочетании применялись с учетом коэффициента меньшего или равного единице, отражающего необходимый объем использования контрмер.

Фактические (отчетные) остатки на корреспондентских счетах Банка на 01.01.2018 в рублевом эквиваленте составляли 2 048 млн. руб.

В Таблице ниже выборочно показаны результаты тестирования при экстремальных требованиях к устойчивости Банка:

- наиболее жесткие (но менее вероятные) значения стресс-факторов;
- требования к восстановлению финансовой устойчивости предполагают восстановление Н1.0, Н1.1, Н1.2 до регулятивных лимитов с учетом надбавок для поддержания достаточности капитала (использован критерий К2.2);
- контрмеры против отдельных стресс-факторов и против наихудшего (но менее вероятного) пессимистического сценария (Сц-2).

Результаты воздействия стресс-факторов и применения контрмер по отдельности и в сочетании для наихудшего пессимистического сценария по состоянию на конец дня 31.12.2017

Значения регулят. лимитов (требования к восстановлению)	Показатели	Отчетные данные	Фактор 1.2.	Фактор 2.	Фактор 3.	Фактор 4.2.	Фактор 4.2 -М2. Привлечение доп. денежных средств	Фактор 5.2.	Фактор 5.2. -М3. Привлечение доп. капитала	Сц-2.	Сц-2-М1.2-М2-М9. Привлечение доп. денежных средств и капитала
2.35	группа ПК (оценка)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
2.35	группа ПА (оценка)	1.67	1.83	1.67	1.67	1.67	1.67	2.17	2.17	2.17	2.17
2.35	группа ПЛ (оценка)	1.24	1.35	1.35	1.35	1.88	1.35	1.35	1.35	1.88	1.35
10.500%	H1.0	18.800%	18.232%	17.423%	19.659%	22.326%	19.451%	16.086%	16.086%	17.430%	14.789%
8.000%	H1.1	14.145%	13.991%	12.955%	14.539%	16.575%	14.441%	12.222%	12.222%	12.723%	10.795%
8.000%	H1.2	14.145%	13.991%	12.955%	14.539%	16.575%	14.441%	12.222%	12.222%	12.723%	10.795%
25.0%	H2	51.80%	49.72%	65.90%	38.49%	-0.79%	37.57%	50.15%	50.15%	14.46%	48.98%
50%	H3	141.78%	138.42%	145.54%	136.37%	105.34%	105.34%	140.24%	140.24%	107.86%	107.86%
120%	H4	50.73%	52.29%	51.77%	49.86%	51.50%	51.50%	59.93%	59.93%	66.37%	66.37%
	К, тыс.руб.	2 668 235	2 591 814	2 674 825	2 689 250	2 678 818	2 678 818	2 242 152	2 242 152	2 100 184	2 100 184
	Чистая прибыль тек. года	162 172	39 975	147 425	161 850	151 417	151 417	-285 248	-285 248	-455 845	-455 845
0	Остатки на корр. счетах Банка	2 047 582	2 047 582	2 214 492	1 945 278	-909 747	1 095 750	2 047 582	2 047 582	-1 204 272	1 197 131
	СТРЕСС-ФАКТОРЫ										
	Сдвиг процентных ставок	0.00%	4.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.00%	4.00%
	Курс рубля, руб/дол	57.6002	57.6002	70	50	57.6002	57.6002	57.6002	57.6002	70	70
	Привлеченные средства физических лиц	9 857 764	9 857 764	11 395 881	8 915 008	6 900 435	6 900 435	9 857 764	9 857 764	7 977 117	7 977 117
	Обесценение кредитов юр. и физ. лиц	5.15%	5.15%	5.01%	5.24%	5.15%	5.15%	12.15%	12.15%	12.01%	12.01%
	КОНТРМЕРЫ	контрмер нет									
	Поступления от продажи бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Возвращенные средства из обратного РЕПО или МБК	0	0	0	0	0	2 005 497	0	0	0	2 401 403
	Полученные средства по прямому РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Взнос в капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

При воздействии стресс-факторов наблюдалось ухудшение нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности. В рамках проведенного стресс-тестирования были определены контрмеры, достаточные для восстановления финансовой устойчивости в кризисных рыночных условиях. Ниже определяются возможные контрмеры против отдельных факторов и их сочетания, соответствующие имеющимся на 01.01.2018 возможностям Банка, которые однако не потребовалось использовать по результатам стресс-теста (за исключением отказа от размещения средств в сделках обратного РЕПО).

Контрмеры против фактора Ф1.2 (процентный риск: сдвиг рыночных ставок на 400 б.п., обесценение портфеля ценных бумаг).

Использование мер не потребовалось, так как значения обязательных нормативов остались в допустимых регулятором пределах, а оценки групп показателей качества капитала, активов, ликвидности - менее 2.35.

Контрмеры против фактора Ф2 (валютный риск: ослабление курса рубля до 70 руб/дол).

Использование мер не потребовалось, так как значения обязательных нормативов остались в допустимых регулятором пределах, а оценки групп показателей качества капитала, активов, ликвидности - менее 2.35.

Контрмеры против фактора Ф3 (валютный риск: укрепление курса рубля до 50 руб/дол).

Использование мер не потребовалось, так как значения обязательных нормативов остались в допустимых регулятором пределах, а оценки групп показателей качества капитала, активов, ликвидности - менее 2.35.

Контрмеры против фактора Ф4.2 (риск ликвидности: отток 30% средств физических лиц).

Отток 30% привлеченных средств физических лиц приводил к дефициту ликвидности 910 млн. руб. и, соответственно, к нарушению норматива Н2. Возврат 40% краткосрочно размещенных средств по сделкам обратного РЕПО (2 005 млн.руб.) привел к восстановлению ликвидных средств на корреспондентских счетах до 1 096 млн.руб., а Н2 возвращался в разрешенный диапазон с учетом надбавок на поддержание достаточности капитала.

Контрмеры против фактора Ф5.2 (кредитный риск: обесценение кредитного портфеля с фактических 5.15% до 12.15%).

Использование мер не потребовалось, так как значения обязательных нормативов остались в допустимых регулятором пределах, а оценки групп показателей качества капитала, активов, ликвидности - менее 2.35.

Контрмеры против сочетания факторов. (Сц.3: сдвиг рыночных ставок на 400 б.п.; ослабление курса рубля до 70 руб/дол; отток 30% средств физических; обесценение кредитного портфеля с фактических 5,15% до 12.15%).

Воздействие сочетания факторов приводило к снижению обязательного норматива Н2 до 14.46% и дефициту остатков на счетах 1,20 млрд. руб. Оценки групп показателей качества капитала, активов, ликвидности - менее 2,35, без ухудшений.

Для восстановления финансовой устойчивости использовался только возврат краткосрочно размещенных средств по сделкам обратного РЕПО (2 005 млн. руб.), прочих контрмер не потребовалось. Указанные меры были достаточны и приводили к восстановлению ликвидных средств на корреспондентских счетах до 1 197 млн. руб., а Н2 возвращался в разрешенный диапазон с учетом надбавок на поддержание достаточности капитала.

Ниже приводится Таблица с результатами воздействия факторов с более вероятными и менее «жесткими» значениями параметров стресс-факторов. Значения стресс-факторов составляли 50% от рассмотренных в Таблице выше (за исключением изменения курса доллара);

Воздействия этих факторов и их сочетаний, как и ожидалось, не изменили показатели устойчивости и обязательные нормативы до значений, которые потребовали бы дополнительных мер противодействия.

Результаты воздействия стресс-факторов и применения контрмер по отдельности и в сочетании для базового сценария по состоянию на конец дня 31.12.2017

Значения регулят. лимитов (требования к восстановлению)	Показатели	Отчетные данные	Фактор 1.2.	Фактор 2.	Фактор 4.2.	Фактор 4.2 - М1.2-М2. Привлечение доп. денежных средств	Фактор 5.2.	Фактор 5.2. -М3. Привлечение доп. капитала	Сц-1.	Сц-1-М1.2-М2-М9. Привлечение доп. денежных средств и капитала
2.35	группа ПК (оценка)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
2.35	группа ПА (оценка)	1.67	1.83	1.67	1.67	1.67	2.00	2.00	2.00	2.17
2.35	группа ПЛ (оценка)	1.24	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35
9.875%	H1.0	18.800%	18.507%	17.423%	20.414%	19.432%	17.705%	17.705%	17.693%	16.712%
6.375%	H1.1	14.145%	13.939%	12.955%	15.110%	14.383%	13.903%	13.903%	13.670%	12.912%
7.875%	H1.2	14.145%	13.939%	12.955%	15.110%	14.383%	13.903%	13.903%	13.670%	12.912%
15.0%	H2	51.80%	49.94%	65.90%	26.03%	39.65%	50.15%	50.15%	41.64%	53.85%
50%	H3	141.78%	139.33%	145.54%	123.59%	123.59%	140.24%	140.24%	127.63%	127.63%
120%	H4	50.73%	51.37%	51.77%	50.93%	50.93%	53.93%	53.93%	57.18%	57.18%
	К, тыс.руб.	2 668 235	2 640 693	2 674 825	2 687 094	2 687 094	2 508 061	2 508 061	2 431 256	2 431 256
	Чистая прибыль тек. года	162 172	101 073	147 425	159 694	159 694	-19 339	-19 339	-110 459	-110 459
0	Остатки на корр. счетах Банка	2 047 582	2 047 582	2 214 492	568 917	1 320 979	2 047 582	2 047 582	505 110	1 405 636
	СТРЕСС-ФАКТОРЫ									
	Сдвиг процентных ставок	0.00%	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%	2.00%
	Курс рубля, руб/дол	57.6002	57.6002	70	57.6002	57.6002	57.6002	57.6002	70	70
	Привлеченные средства физических лиц	9 857 764	9 857 764	11 395 881	8 379 100	8 379 100	9 857 764	9 857 764	9 686 499	9 686 499
	Обесценение кредитов юр. и физ. лиц	5.15%	5.15%	5.01%	5.15%	5.15%	8.02%	8.02%	7.88%	7.88%
	КОНТРИМЕРЫ	контрмер нет								
	Поступления от продажи бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Возвращенные средства из обратного РЕПО или МБК	0	0	0	0	752 061	0	0	0	900 526
	Полученные средства по прямому РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Взнос в капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Из результатов стресс-тестирования следует, что на 01.01.2018 Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов, чтобы в условиях оттока до 30% средств физических лиц (3 млрд. руб.) сохранить необходимый уровень ликвидности. При этом не были задействованы дополнительные источники ликвидности, в том числе значительный объем высоколиквидных ценных бумаг, включавший государственные облигации РФ, не потребовалось использовать для проведения антистрессовых мероприятий. Достаточно было частично ограничить объем средств, размещаемых по сделкам обратного РЕПО.

В отношении воздействия других стресс-факторов и их сочетания Банка обладал значительным запасом капитала, позволяющим поддерживать достаточность капитала не ниже регулятивного минимума с учетом надбавок на поддержание капитала, и без нарушения других обязательных нормативов

Учитывая результаты стресс-тестирования, рекомендовалось поддерживать достаточный объем портфеля необремененных ликвидных ценных бумаг, величина которого должна определяться вероятной суммой оттока привлеченных средств и суммарными остатками на корреспондентских счетах Банка.

8.1.1.4 Операционный риск

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Для оценки уровня операционного риска с целью определения достаточности капитала Банк использует показатель ОР - размера операционного риска. На 01.01.2018 года Банк определял нормативный размер требований к капиталу на покрытие операционного риска,

исходя из нормативной величины ОР операционного риска (149733 тыс. руб.), которая рассчитывалась по данным о доходах Банка за 2014-2016 гг. согласно Положению ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчёта операционного риска».

Показатель размера операционного риска ОР также рассчитывается и учитывается Банком в процессе составления планов развития, при проведении стресс-тестирования.

При оценке реализованного или потенциального операционного риска в целях определения его значимости учитываются фактические или потенциальные потери, связываемых с реализацией операционного риска, а также на профессиональная оценка экспертом иных последствий реализации риска.

Операционные потери (убытки) могут выражаться в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

В целях своевременного предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг значений ряда показателей (индикаторов, лимитов), которые связаны с уровнем операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска могут использоваться:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем,
- или другие индикаторы.

Важнейшим методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Другие методы минимизации операционного риска, применяемые Банком:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

О выявленных рисках и об их уровне проводится регулярное информирование Руководства Банка. При наличии информации о существенном повышении уровня операционного риска и иных рисков, инициированных событиями операционного риска, в том числе при непосредственной угрозе деловой репутации, сохранности активов Банка, компрометации конфиденциальных данных, она немедленно доводится до сведения

Руководства Банка с целью принятия безотлагательных мер для снижения уровня рисков. Меры по снижению уровня выявленных рисков принимаются подразделениями и Органами управления Банка в соответствии с их полномочиями.

9.1.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на поддержание общих принципов и целей управления Банком, в том числе следующих:

- защита интересов Банка, а также законных интересов участников и клиентов и иных заинтересованных лиц;
- достижение стратегических целей Банка;
- поддержание баланса между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
- контроль финансовой устойчивости;
- ограничение и минимизация рисков;
- информирование, предоставление отчетов о рисках и состоянии финансовой устойчивости органам управления;
- следование требованиям внутренних документов и требованиям, установленным действующим законодательством, традициями деловых обычаев;
- учет уровня риска по направлениям деятельности Банка и распределение его через систему лимитов на подразделения, принимающие риски.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов (методов/способов) снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от характера, масштаба, сложности, уровня и вида рисков, присущих в деятельности Банка, - в целях укрепления финансовой устойчивости Банка.

Финансовая устойчивость Банка прежде всего связывается с обеспечением достаточным капиталом текущих и планируемых операций. Отсюда вытекают следующие цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с принятой Бизнес-стратегией развития Банка на основе поддержания совокупного предельного размера рисков, отдельных значимых рисков, их комбинации в рамках утвержденной склонности к риску;
- непрерывное обеспечение капитала на достаточном уровне для покрытия принятых и потенциальных рисков в рамках утвержденной склонности к риску;
- планирование капитала и его достаточности в соответствии с регулятивными требованиями Банка России к достаточности капитала всех уровней, результатами стресс-тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам, планами развития Банка;

Для достижения целей управления рисками и капиталом Банка решает следующие задачи:

- постоянный мониторинг и выявление рисков, присущих текущей деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- оценка потерь по результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков, его планирование по результатам оценки;

- проведение агрегированной оценки совокупного объема рисков;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России ограничений на значения обязательных нормативов и размер открытой валютной позиции Банка, установленных ограничений уровней отдельных значимых рисков и предельного совокупного (агрегированного) уровня рисков.

Органы управления Банка осуществляют централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Эффективный контроль Органов управления основывается на принципах:

- осведомленности членов Органов управления о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличия у членов Органов управления, отвечающих за соответствующие направления банковской деятельности, необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществления Органами управления постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- контроля за системой материального стимулирования, принятой в Банке, с целью создания эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками, недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке с реализацией указанных положений управления рисками и капиталом осуществляется на горизонте одного года.

9.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Процесс управление рисками предполагает необходимость идентифицировать и оценивать риски. Для этого определяются факторы, объекты и последствия воздействия риска, локализация риска в бизнес-процессах/направлениях деятельности/подразделениях Банка. В том числе должны выделяться и идентифицироваться потенциальные новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Не реже одного раза в год осуществляется оценка рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости с учетом все существенных направлений деятельности текущей и планируемой, характера и масштаба осуществляемых операций. Оценка риска производится на основе данных о фактических или возможных потерях и/или с учетом потребности в капитале.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно (в том числе нефинансовые риски), Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами. Для нефинансовых рисков оценка осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком при признании нефинансового риска значимым.

При оценке уровня риска используются количественные и/или качественные критерии в зависимости от специфики оцениваемого риска.

При применении количественных критериев допускается применять вспомогательные подходы к оценке потерь:

- математические модели риска;
- показатели потерь других банков в аналогичных условиях.

Оценка осуществляется путем присвоения баллов оцениваемому уровню риска. При этом баллы оценки делятся на две группы:

- группа баллов, характеризующих приемлемый уровень рисков;
- группа баллов, характеризующих уровень рисков, выше приемлемого.

Уровень рисков, выше приемлемого требуют либо проведения дополнительных мероприятий по снижению уровня риска, либо отдельных решений Органов управления Банка, если снижение риска невозможно.

Оценка рисков производится с учетом требований, предъявляемых риском к капиталу, для рисков, потребность в капитале которых может быть определена количественными методами.

Оценка осуществляется путем присвоения уровню риска баллов, при этом учитывается:

- сумма потерь в операциях (или в отдельной операции) при реализации риск-события;
- сложность операций (сделок)/вероятность реализации риска в операции;
- объемы/частота осуществляемых операций (сделок) по выделенному направлению деятельности на определенном временном горизонте (1 год);
- наличие и эффективность процедур контроля при проведении операций;
- начало осуществления новых видов операций (при внедрении новых продуктов).

На основе оценки уровня риска выделяются значимые для Банка риски с использованием методологии присвоения значимости риску. Для значимых рисков определяются факторы его возникновения и источники данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска и управления остаточным риском, потребность в капитале для значимого риска с учётом результатов стресс-тестирования, объема мер по противодействию факторам риска/последствиям их воздействия.

Из числа значимых выделяются риски, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем (количественно). Определение потребности в капитале производится в том числе с учётом результатов стресс-тестирования, необходимого объема мер по противодействию факторам риска, последствиям их воздействия.

Банк признает значимыми без необходимости доказательства их значимости следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности

К рискам, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем (количественно), Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Потребность в капитале по этим рискам устанавливается на основе методик Банка России в соответствии с Инструкцией 180-И, Положением 511-П, Положением 346-П.

В отношении значимых рисков, по которым количественными методами потребность в капитале не определяется непосредственно, ограничение осуществляется иными методами, в том числе путем установления лимитов.

Дополнительно в отношении процентного риска, риска концентрации Банк устанавливаются процедуры оценки достаточности капитала, в том числе методом стресс-тестирования, предъявляющие дополнительные требования к капиталу.

Покрытие прочих рисков капиталом, в том числе не признаваемых значимыми, включая те, что также могут возникнуть в процессе развития бизнеса Банка, но не могут быть оценены и

идентифицированы на текущем этапе, обеспечивается повышением требований (по сравнению с регулятивными) к достаточности капитала при определении целевого уровня достаточности капитала (целевой уровень достаточности капитала устанавливается выше регулятивного). За счет этого указанные риски покрываются резервом (буфером) капитала, возникающим из-за этого повышения целевой достаточности капитала по сравнению с необходимой достаточностью капитала для покрытия значимых рисков.

Осуществляется агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком (агрегированной оценки требований к капиталу).

Определяется объем необходимого капитала для покрытия значимых рисков из текущей потребности.

Определяется возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия потенциальных рисков с учетом установленной целевой структуры и плановых (целевых) уровней риска.

На основе агрегированной оценки требований к капиталу, которые генерируют значимые текущие и потенциальные риски, определяется совокупный объем необходимого капитала. Банк уделяет особое внимание мониторингу уровня имеющегося и необходимого капитала, его достаточности для покрытия рисков в текущей деятельности и с учетом развития Банка.

В отношении рисков, по которым требования к капиталу определяются количественно, распределение этих требований (соответственно и капитала для их покрытия) производится через систему лимитов по направлениям деятельности (подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков), видам значимых рисков.

По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами, зарегистрированными или ведущими бизнес на одной территории (в одной стране) в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка (отдельным операциям, осуществляемым этими подразделениями);
- другие виды лимитов.

Контроль за значимыми рисками осуществляется путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) на стадии принятия решения, на стадии проведения сделки, также и на стадии последующего мониторинга уровней принятых рисков.

Банк устанавливает лимиты двух типов: индикативные и строгие.

Строгие лимиты устанавливаются, как правило, с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов и в случаях, когда нарушение этих лимитов может привести к особенно нежелательным последствиям, связанным со значительными денежными или репутационными потерями, либо устранение которых связано с большими затратами.

Индикативные лимиты могут устанавливаться Банком по структурным лимитам, либо также устанавливаются с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов, в случае если имеются различия между методикой расчета регулятивного показателя и расчета использованного объема лимита.

Одновременно с установлением лимитов дополнительно устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

9.1.4 Политика в области снижения рисков

Банк определяет ограничения на риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в виде совокупности показателей, характеризующих достаточность капитала, показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков.

Планирование (прогнозирование) развития бизнеса Банк осуществляет с учётом принятых целевых значений показателей, учитывающих, в частности, уровни рисков и капитала и с учётом ограничений на предельный совокупный уровень рисков, показатели склонности к риску с учетом уровня значимых и потенциальных рисков, которые могут возникать при проведении новых операций, выходе на новые секторы рынка банковских услуг, и которые предполагали покрытие их капиталом.

В отношении установленных лимитов производится постоянный мониторинг степени их использования. При высокой степени использования применяются корректирующие мероприятия, , которые делятся на следующие группы мероприятий.

Применимые ко всем видам лимитов (универсальные):

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями (направлениями деятельности).

Применимые к рискам, которые приводят к убыткам/снижению капитала (достаточности капитала):

- увеличение размера капитала;
- снижение совокупных требований к капиталу;
- увеличение доходности операций без существенного увеличения требований к капиталу.

Применимые к рискам, которые приводят к снижению уровня ликвидности:

- остановка наращивания объема размещенных средств, прекращение (возврат) краткосрочно размещенных ресурсов;

- продажа активов/ликвидных активов;
- привлечение межбанковских кредитов/депозитов и иных средств, в том числе через сделки РЕПО.

Применимые к рискам, которые приводят к нарушению лимитов, устанавливаемых на показатели склонности к риску согласно БСРБ:

- остановка наращивания объема операций, приводящих к нарушениям;
- пересмотр бизнес-стратегии развития Банка и показателей склонности к риску в связи с необратимостью произошедших изменений баланса Банка или внешней экономической ситуации.

Помимо вышеуказанного перечня могут применяться иные корректирующие меры.

Для снижения уровня и управления рисками Банком применяются разнообразные приемы, используемые в российской и международной банковской практике, основными из которых являются:

- Мониторинг риска – наблюдение на постоянной основе за уровнем рисков в целях оценки вероятности его повышения, оценки эффективности управления и выявления недостатков используемых методов управления рисками, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления рисками на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) риска, а также анализа причин наступления указанных событий (обстоятельств);

- Лимитирование - установление ограничений на объем принимаемых рисков, операций, несущих риски и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превысить его предельный установленный уровень. Пересмотр лимитов производится на регулярной основе, а также в особых случаях. Могут устанавливаться лимиты на подразделения, лимиты на контрагентов, структурные лимиты, лимиты на предельные потери. Для рисков, в отношении которых определяются предельные количественные требования к капиталу, установленные лимиты должны учитывать эти требования.

- Хеджирование - предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии выраженной корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Обычно используется для рыночного риска путем проведения операций с форвардами, фьючерсами опционами и другими производными инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых (потенциальных) видов рисков.

- Применение обеспечения требований Банка (принятие залогов, гарантий, поручительств).

- Диверсификация – метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

- Распределение риска - предполагает снижение риска путём его распределения между участниками сделки.

- Минимизация (уравновешивание) риска - обычно используется для управления валютными и процентными рисками и состоит в тщательной балансировке активов и пассивов для сведения к минимуму колебаний стоимости портфеля.

- Страхование (передача риска полностью или частично).

- Анализ сценариев - используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и разработки планов действий в экстремальных условиях.

- Избежание риска – разработка внутренних мероприятий и принятие управленческих решений, исключающих конкретный вид риска, в том числе отказ от осуществления соответствующих финансовых операций.

- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки. Например, объединение рисков может производиться для всех рисков, вытекающих из однотипных операций. Таким образом, операции могут группироваться в портфели, что повышает точность оценки рисков и их управляемость.

- Создание резервов (капитала) под риск.

- Учет риска в цене продукта (добавка к себестоимости продукта).

Применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков закрепляются (развиваются) также во внутрибанковских положениях, методиках и инструкциях, разработанных в рамках процедур управления отдельными видами рисков.

9.1.5 Распределение основных функций по оперативному управлению рисками

Функции, связанные с принятием и управлением рисками, распределяются между структурными подразделениями таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Наделение одного и того же подразделения (работников подразделения) правом совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлением этим риском не допускается.

Состав органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке:

- Совет директоров (СД);
- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Финансовый директор;
- Казначейство;
- Отдел финансового планирования;
- Отдел информационного обеспечения и поддержки управленческого учета;
- Управление финансового анализа и рисков (УФАиР);
- Управление сводной отчетности;
- Финансовый комитет (ФК);
- Кредитный комитет (КК);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Контролер профессионального участника;
- Служба финансового мониторинга;
- Управление информационных технологий;
- Операционные подразделения;
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Иные структурные подразделения и должностные лица, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками.

Совет директоров:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации стратегии управления рисками Банка;
- определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает показатели склонности к риску, предельные и плановые уровни риска;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает отчет о результатах стресс-тестирования, утверждает его и при необходимости принимает решения с учетом этих результатов;
- осуществляет контроль за управлением рисками в Банке, его эффективностью;
- делегирует полномочия в сфере управления рисками исполнительным органам управления, подразделениям/должностным лицам Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- выносит на решение Общего собрания участников вопросы необходимости увеличения уставного капитала Банка;
- ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала;
- рассматривает отчеты СВА, в том числе о функционировании системы управления банковскими рисками, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур

управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов, случаях принятия руководством подразделений и (или) органы управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или о неадекватных уровню риска мерах контроля.

Правление Банка:

- обеспечивает применение и выполнение процедур управления рисками, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, координирует процессы управления банковскими рисками в подразделениях Банка;
- утверждает отдельные процедуры управления рисками и капиталом, утверждает процедуры стресс-тестирования;
- вырабатывает меры, обеспечивающие адекватное реагирование на увеличение уровня банковских рисков, в случае необходимости выносит вопрос на рассмотрение Совета директоров, делегирует решение подразделениям Банка и специализированным комитетам;
- формирует специализированные органы по управлению рисками: Кредитный комитет, Финансовый комитет и другие;
- утверждает полномочия в сфере управления рисками и достаточностью капитала либо делегирует их самостоятельно подразделениям/должностным лицам Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- рассматривает отчеты СВК, в том числе о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.
- рассматривает отчеты СВА, в том числе о функционировании системы управления банковскими рисками, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов, случаях принятия руководством подразделений и (или) органы управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или о неадекватных уровню риска мерах контроля.

Председатель Правления Банка/Заместитель Председателя Правления (в рамках своих компетенций):

- обеспечивает применение и выполнение процедур управления рисками и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками Банка, позволяющую исключить возможность возникновения конфликта интересов при принятии и управлении рисками, обеспечить разделение функций, сопровождающих принятие рисков и управление рисками;
- утверждает отдельные процедуры управления рисками и капиталом;
- делегирует полномочия и обязанности в сфере управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает поддержку создания эффективных систем передачи и обмена информацией/документами с целью поступления необходимых сведений к подразделениям и должностным лицам, осуществляющих функции принятия и управления рисками, доводит до сведения Органов управления Банком и специализированных комитетов о необходимости перераспределения функций по управлению рисками и капиталом.

Специализированные комитеты (Кредитный и Финансовый комитеты):

- осуществляют управление профильными рисками в рамках предоставленных полномочий согласно соответствующим Положениям (КК – кредитные риски ссудам (кроме банков) и по гарантиям, выданным Банком, ФК – кредитные риски по банкам, эмитентам, контрагентам, риск концентрации, процентный риск и прочие);
- утверждают лимиты по рискам и методику расчета их использования, делегируют функции по управлению рисками, включая контроль по соблюдению утвержденных лимитов;
- периодически осуществляют мониторинг использования/нарушения лимитов по профильным рискам, в том числе на основе отчетов подразделений, которым делегированы соответствующие функции;
- предлагают, рассматривают процедуры управления рисками и капиталом, политики, связанные с профильными рисками, в том числе в связи с разработкой новых банковских продуктов и выходом на новые рынки;
- вырабатывают меры, обеспечивающие адекватное реагирование на увеличение уровня банковских рисков, в случае необходимости выносит вопрос на рассмотрение Правления, Совета директоров, делегирует решение подразделениям Банка и специализированным комитетам;
- предлагают меры по снижению уровня рисков и обеспечению достаточности капитала в соответствии с профильными рисками.

Финансовый директор:

- обеспечивает интеграцию управления рисками с Бизнес-стратегией развития Банка (БСРБ), то есть ограничения склонности к риску должны учитываться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- проводит превентивную оценку располагаемых Банком процедур управления рисками на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предлагает значения лимитов, показателей склонности к риску, целевую структуру рисков и капитала и его достаточности на основании БСРБ;
- координирует создание многоуровневой системы лимитов в Банке;

Управление информационных технологий:

- осуществляет управление рисками в области организации функционирования автоматизированных систем и их использования;
- осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.
- направляет в УФАиР информацию о выявленных рисках и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков.

Служба внутреннего контроля:

- комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов, в том числе:
 - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
 - контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;
 - участие в разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления и контроля банковских рисков, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

- направляет в УФАиР информацию о выявленных рисках и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков.

Контролёр профессионального участника:

контролирует соблюдение сотрудниками Банка законодательства о ценных бумагах, в том числе:

- соблюдение требований Банка России к размеру собственных средств профессионального участника, а также иных расчетных нормативов и показателей;
- соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- направляет в УФАиР информацию о выявленных рисках и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков.

Служба финансового мониторинга:

- осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- направляет в УФАиР информацию о выявленных рисках, и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков.

Управление сводной отчетности:

- осуществляет ежедневный расчет значений обязательных нормативов и капитала и располагает данные расчета на сервере, доступном руководителям подразделений и членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками.

Отдел финансового планирования:

- осуществляет ежедневный расчет аналитического баланса, капитала, обязательных нормативов Н1.0, Н2, остатков на корреспондентских счетах с учетом прогноза на текущий (открытый) день.

Отдел информационного обеспечения и поддержки управленческого учета:

- осуществляет ежедневный расчет аналитического баланса, капитала, на последний завершённый день;
- осуществляет ежедневный расчет чистого денежного капитала (кредитного лимита) на последний завершённый день.

Казначейство:

- производит мониторинг и обеспечивает достаточный уровень ликвидности на корреспондентских счетах Банка в режиме текущего дня;
- производит мониторинг и обеспечивает регуляторных и внутренних лимитов по открытым позициям Банка в иностранных валютах.

Операционные подразделения:

- осуществляют контроль за установленными лимитами, относящимися к их профилю деятельности;
- выявляют, идентифицируют риски в рамках своей деятельности и компетенции;
- направляют в УФАиР информацию о выявленных рисках и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков, необходимости обновления лимитов;
- участвуют в процессе стресс-тестирования (предоставляют УФАиР необходимые данные).

Управление финансового анализа и рисков:

- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;

- координирует разработку внутренних документов по управлению рисками и капиталом, принимает участие во внедрении, реализации процессов управления рисками;
- осуществляет методическую поддержку создания многоуровневой системы лимитов в Банке, процесса выявления и оценки значимых рисков, агрегирования их профиля;
- получает данные о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- осуществляет расчет степени использования и контроль лимитов, размещает данные о лимитах по делегированной ему части;
- ежемесячно получает данные в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, размере и достаточности капитала и готовит соответствующие отчеты;
- проводит мониторинг уровня значимых рисков, проверяет соответствие уровня рисков установленным значениям;
- осуществляет методическую поддержку и координацию работу подразделений (служащих), осуществляющих функции управления рисками и капиталом, включая выявление, оценку рисков, капитала для их покрытия, разработку мероприятий по снижению уровня рисков;
- обеспечивает ведение единой базы выявленных риск-событий;
- участвует в подготовке отчетности по риску концентрации;
- координирует связанность контрагентов и клиентов Банка;
- оценивает профильные риски в рамках делегированных ему функций (кредитные риски эмитентов и контрагентов Банка);
- совместно с Финансовым директором предлагает значения лимитов, показателей склонности к риску, целевых показателей риска;
- совместно с Финансовым директором определяет комплекс мероприятий по выявлению, идентификации и оценке банковских рисков и достаточности капитала, возникающих при внедрении новых банковских продуктов;
- получает сведения, необходимые для идентификации факторов выявленных рисков от подразделений Банка и из внешних источников;
- организует и проводит стресс-тестирование совместно с другими подразделениями Банка, информирует единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка о результатах стресс-тестирования Органы управления;
- предоставляет отчет о результатах стресс-тестирования Органам управления Банка;
- предоставляет отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, оценке финансовой устойчивости Органам управления Банка;

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и предлагает действия для их устранения. О случаях возникновения ситуаций, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и оказать существенное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка, руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров незамедлительно;
- проводит проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- проводит проверку распределения функций, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- направляет в УФАиР информацию о выявленных рисках и нарушениях, мерах по снижению уровня рисков.

Иные подразделения и должностные лица:

- осуществляют управление рисками в рамках делегированных им полномочий и функций по управлению рисками и капиталом.
- осуществляют контроль за установленными лимитами, относящимися к их профилю в процессе принятия рисков;
- выявляют, идентифицируют риски в рамках своей деятельности и компетенции;
- направляют в УФАиР информацию о выявленных рисках и их факторах, нарушениях, мерах по снижению уровня рисков, необходимости обновления лимитов; информация представляется с указанием полной информации, включая наименование подразделения, дату возникновения риска, сведения о риске, о размере убытков, причинах их возникновения;
- участвуют в процессе стресс-тестирования (предоставляют УФАиР необходимые данные).

9.1.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Наименование подразделения	Вид отчета (информации)	Форма отчета (информации)	Периодичность представления отчета (информации)	Наименование органа управления, структурного подразделения, которому представляется отчет, информация
1. Служба внутреннего аудита	1. Сводный полугодовой отчет Службы внутреннего аудита о результатах работы и выполнения плана проверок	В произвольной форме.	один раз в полгода	Совет директоров. (Копия отчета направляется Председателю Правления и Правлению Банка)

	2. Информация о принятых руководителями и ответственными сотрудниками структурных подразделений мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита в ходе проверок	В произвольной форме.	один раз в полгода	Совет директоров. (Копия отчета направляется Председателю Правления и Правлению Банка)
	3. Заключение с приложением Актов проверок	Оформляются в порядке, установленном Регламентом проведения проверок Службой внутреннего аудита	после оформления Акта проверки	Председатель Правления и по требованию Совету директоров
2. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба)	Отчет о деятельности Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы)	В произвольной форме	ежеквартально	Председатель Правления
3. Управление сводной отчетности	1. Расчет обязательных нормативов	По форме установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У	ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
	2. Расчет собственных средств (капитала)	По форме установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У	ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
	3. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета	По форме установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У	ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
	4. Отчет о	По форме	ежекварталь	Председатель

	прибылях и убытках	установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У	но	Правления/Заместитель Председателя Правления
	5. Годовой бухгалтерский отчет	По форме установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У	ежегодно	Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка
	6. Годовой финансовый отчет по МСФО	По утвержденной форме	ежегодно	Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка
	7. Информация по запросу органов управления, руководителей структурных подразделений	В произвольной форме, исходя из содержания запроса	в срок, установленный в запросе	Орган управления, структурное подразделение, направившее запрос
5. Кредитный департамент	1. Информация о состоянии кредитного портфеля	В произвольной форме	Еженедельно и к каждому заседанию Кредитного комитета	Председатель Кредитного комитета, Члены Правления
	2. Сведения о размере созданных РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери по условным обязательства кредитного характера	По утвержденной форме	ежемесячно	Председатель Правления, Кредитный комитет, Главный бухгалтер
6. Управление	Отчёты по рискам			

финансового анализа и рисков	1. Отчеты об уровне кредитного риска (Оценка кредитного риска, Ссудная задолженность по категориям качества, Динамика активов, взвешенных по уровню риска, Динамика кредитов и крупных кредитных рисков)	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	Ежемесячно / Ежеквартально	членам Правления/ Совету директоров
	2. Отчеты об уровне операционного риска (Мониторинг пограничных значений (лимитов) по операционному риску, Отчёты о рисках и риск-событиях из базы данных по рискам)	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	Ежеквартально с месячной разбивкой/ немедленно при необходимости	членам Правления/ Совету директоров (при необходимости)
	3. Оценка уровня рисков ДБО в составе операционного риска	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	При необходимости	членам Правления
	4. Сводная справка о результатах стресс – тестирования	Согласно поставленной задаче	Ежегодно и дополнительно по запросу	Совету директоров

	5. Отчеты об уровне рыночного риска: фондовый, процентный, валютный риски; Отчёт о величине VaR торгового портфеля, и стресс-тест портфеля при сдвиге рыночных ставок	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	Ежемесячно / Ежеквартально	членам Правления/ Совету директоров
	6. Отчет по уровню репутационного риска (Мониторинг и оценка уровня репутационного риска)	По утвержденной форме и в виде дополнительных материалов	Ежеквартально с месячной разбивкой или немедленно (при необходимости)	членам Правления/ Совету директоров (при необходимости)
	7. Оценка уровня правового риска	По утвержденной форме и в виде дополнительных материалов	Ежеквартально с месячной разбивкой или немедленно (при необходимости)	членам Правления/ Совету директоров (при необходимости)

	8. Отчёты об уровне риска потери ликвидности (Оценка риска потери ликвидности, Мониторинг и оценка значений нормативов ликвидности, Мониторинг и оценка динамики нормативов ликвидности, Показатели избытка (дефицита) ликвидности, Динамика обязательных нормативов Н2 и Н3 и их составляющих)	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	Ежемесячно / Ежеквартально	членам Правления/ Правлению и Совету директоров
	9. Результаты мониторинга и оценки стратегического риска	По утвержденным формам и в виде дополнительных материалов	Ежеквартально (при необходимости)	Правлению и Совету директоров (при необходимости)
	10. Отчёты по самооценке системы управления рисками	По утвержденной форме с приложением дополнительных материалов при необходимости	Ежеквартально	Правлению и Совету директоров
	Другая управленческая УФАиР по аналитическому балансу, ОПУ, клиентам, показателям финансовой устойчивости			
	11. Аналитический баланс, ОПУ, показатели и другие аналитические материалы по управленческой отчётности о результатах деятельности Банка и клиентах	В электронном виде	Ежемесячно / Ежеквартально	Размещается на сервере в папке, доступной Органам управления Банка

**7. Отдел
финансового
планирования**

12. Данные о предстоящем движении средств в течение 40 ближайших дней (погашение кредитов, возврат депозитов)	В электронном виде	Ежемесячно	Размещается на сервере в папке, доступной Органам управления Банка
13. Расчёт и динамика показателей финансовой устойчивости, кроме управленческих показателей финансовой устойчивости 4336-У	В электронном виде	Ежемесячно / Ежеквартально	Размещается на сервере в папке, доступной Органам управления Банка
14. Данные о 50-ти наиболее крупных клиентах и клиентских группах по активу и пассиву баланса (остатки на отчётную дату и средние за месяц)	В электронном виде	Ежемесячно / Ежеквартально	Размещается на сервере в папке, доступной Органам управления Банка
15. Расчёт фактической среднемесячной доходности финансовых инструментов и среднемесячных ставок по привлеченным средствам	В электронном виде	Ежемесячно / Ежеквартально	Размещается на сервере в папке, доступной Органам управления Банка

	16. Упрощенный баланс, информация об остатках на счетах клиентов и другая аналитическая информация	В электронном виде (по электронной почте)	Ежедневно	Председателю Совета директоров, Председателю Правления, Финансовому директору, Директору Казначейства, Управлению финансового анализа и управленческого учёта
	17. Портфели ценных бумаг по валютам (Торговый, Казначейский, Специальный, Инвестиционный)	В электронном виде (по электронной почте)	Ежедневно	Председателю Совета директоров, Председателю Правления, Финансовому директору, Директору Казначейства, Управлению финансового анализа и управленческого учёта
8. Юридическое управление	1. Сведения об аффилированных лицах Банка	По форме, утв. Положением Банка России № 307-П от 20.07.2007 г.	по мере внесения изменений в список аффилированных лиц	Совет директоров Банка Правление, Кредитный департамент Управление бухгалтерского учета и отчетности
	2. Информация о привлечении Банка к административной ответственности и применении к Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.	В виде служебной записки	по мере поступления	Председатель Правления
	3. Информация об изменениях в действующем законодательстве	Представляется в виде краткого обзора изменений, осуществляется рассылка обзора по электронной	На регулярной основе (по мере изменения в законодатель	Руководство банка, сотрудники подразделений Банка деятельность которых затрагивают

		почте.	бстве РФ и нормативны х актах ЦБ)	внесенные изменения.
10. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	1. Отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Отчет	не реже одного раза в год	Совет директоров Банка, Председатель Правления Куратор Банка по ПОД/ФТ)
	2. Отчет Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Отчет	ежекварталь но	Председатель Правления, Куратор Банка по ПОД/ФТ
	3. Текущая отчетность о деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ	Отчет	на регулярной основе	Куратор Банка по ПОД/ФТ (Председатель Правления)
Все структурные подразделения Банка	Сообщения о случаях возникновения ИТ- инцидентов	В форме заявок в системе учета инцидентов JIRA	На нерегулярно й основе, по мере возникнове ния	Управление информационных технологий, Руководство

9.2 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Для измерения объемов требований к капиталу Банк использует нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Указанные нормативы ограничивают предельный допустимый уровень

рисков, определяют требования к минимальной величине капитала разных уровней, необходимой для покрытия рисков, в том числе кредитного, рыночного и операционного рисков.

Значения капитала Банка, активы, взвешенные с учётом риска и другие требования к капиталу, а также значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 представлены в таблице ниже.

Динамика объёмов активов, взвешенных с учетом риска, собственных средств Банка и норматива Н1.0:

Показатель	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Активы, взвешенные с учётом риска и другие требования к капиталу, млн. руб.	18 296	16 077	17 251	19 010	20 330	20 912	21 900	20 059	22 339	18 890	15 471	14 705	14 198
Собственные средства (капитал), млн. руб.	2 580	2 537	2 567	2 553	2 534	2 545	2 470	2 589	2 640	2 703	2 731	2 680	2 587
Обязательный норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	14.13	15.78	14.88	13.43	12.46	12.17	11.28	12.91	11.82	14.31	17.65	18.23	18.22

Ниже представлены минимальное, максимальное и среднее значение показателей на указанные выше отчетные даты 2017 года:

Наименование показателей	Мин. знач.	Макс. знач.	Среднее
Активы, взвешенные с учётом риска и другие требования, млн. руб.	14 198	22 339	18 037
Собственные средства (капитал), млн. руб.	2 470	2 731	2 597
Обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	11.28	18.23	14.05

9.2.1 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, видов валют, а также описание способов определения концентрации рисков

Ниже (см. таблицу) приведена информация о концентрации по видам рисков согласно видам банковских операций в разрезе валют. Степень концентрации рисков в данном случае определялась в соответствии с величиной остатка на балансовом счёте, на котором учитывались банковские операции.

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены операции*	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
	Вложения в рублях РФ		10 388 594	10 388 594	6 785 890	6 785 890
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	25 416	25 416	30 455	30 455
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных	910 100	910 100	1 268 061	1 268 061

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах организациях	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Обязательные резервы в Банке России	116 217	116 217	143 375	143 375
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	10791	10 791	4 180	4 180
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Коммерческие кредиты	2 725 441	2 725 441	416 038	416 038
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	Коммерческие кредиты	367 865	367 865	196 069	196 069
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Коммерческие кредиты	1 571 050	1 571 050	3 194 925	3 194 925
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	284 041	284 041	436 856	436 856
457	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам — нерезидентам	Потребительские кредиты	5 385	5 385	0	0
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Коммерческие и потребительские кредиты	251	251	92 581	92 581
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Требования по процентам	4	4	1 792	1 792
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Прочие размещённые средства	227	227	7	7
474	Расчеты по отдельным операциям	Требования по получению процентов	42 955	42 955	11 512	11 512
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги	4 217 095	4 217 095	938 874	938 874
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги	20 595	20 595	0	0
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги	25 195	25 195	25 192	25 192
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоценка ценных бумаг	26 967	26 967	1 879	1 879
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Переоценка ценных бумаг	6 905	6 905	0	0
526	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается прибыль	Производные финансовые инструменты	6 418	6 418	0	0
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие требования	25 675	25 675	24 095	24 095
Привлечение средств в рублях РФ			8 669 298	8 669 298	4 978 993	4 978 993
301	Корреспондентские счета	Средства на счетах до востребования			20	20

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	7 297	7 297	11 861	11 861
306	Расчеты по ценным бумагам	Средства на счетах (в т.ч. банков) до востребования	5 074	5 074	254	254
407	Счета негосударственных организаций	Средства на счетах до востребования юридических лиц	284 987	284 987	1 057 762	1 057 762
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования юридических лиц	9 389	9 389	19 534	19 534
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования физических лиц	124 706	124 706	211 890	211 890
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Средства на счетах до востребования	0	0	0	0
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	Срочные ресурсы	5 867 183	5 867 183	0	0
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	Срочные ресурсы	146 900	146 900	575 856	575 856
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	1 441 171	1 441 171	2 490 266	2 490 266
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов	Срочные ресурсы	1 000	1 000	10 415	10 415
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	Срочные ресурсы	511 138	511 138	500 000	500 000
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	Срочные ресурсы	227 200	227 200	56 082	56 082
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	Обязательства по процентам	6 425	6 425	1 525	1 525
474	Расчеты по отдельным операциям	Прочие пассивы	16 002	16 002	19 637	19 637
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие пассивы	20 826	20 826	23 891	23 891
	Вложения в долларах США		6 236 604	102 818	7 828 836	135 917
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	18 371	303	14 480	251
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	97 465	1 607	165 635	2 876
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	0	0	0	0
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	152	3	156	3
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Размещенные МБК и депозиты	1 994 241	32 877	4 597 706	79 821
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим	Коммерческие кредиты	151 053	2 490	442 082	7 675

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
	организациям					
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	279 118	4 602	237 602	4 125
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Коммерческие и потребительские кредиты	0	0	10 800	188
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Требования по процентам	0	0	21	0
473	Средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам	Операции РЕПО	0	0	0	0
474	Расчеты по отдельным операциям	Требования по процентам	18 266	301	71 270	1 237
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги	1 591 892	26 244	898 034	15 591
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги	449 413	7 409	0	0
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги	1 617 388	26 665	1 389 322	24 120
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоценка ценных бумаг	12 950	213	1 729	30
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Переоценка ценных бумаг	6 295	104	0	0
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие требования	0	0	0	0
	Привлечение средств в долларах США		5 014 934	82 677	7 402 464	128 515
301	Корреспондентские счета	Средства на счетах до востребования	242	4	679	12
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	554	9	1 170	20
306	Расчеты по ценным бумагам	Средства клиентов по брокерским операциям	27 201	448	405 244	7 035
407	Счета негосударственных организаций	Средства на счетах до востребования	8 372	138	108 439	1 883
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования юридических лиц	544 032	8 969	1 301 708	22 599
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования физических лиц	638 155	10 521	767 844	13 331
329	Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	Срочные ресурсы	0	0	0	0
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	Срочные ресурсы	60 657	1 000	135 360	2 350

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	3 674 785	60 583	4 504 204	78 198
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов	Срочные ресурсы	0	0	6 500	113
474	Расчеты по отдельным операциям	Обязательства по процентам	279	5	54 401	944
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	Срочные ресурсы	60 657	1 000	115 200	2 000
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	Обязательства по процентам	2 215	37	1 714	30
	Вложения в евро		816 216	12 791	920 079	13 360
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	30 274	474	22 715	330
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	784 549	12 295	466 910	6 780
306	Расчеты по ценным бумагам	Счета у брокеров	1	0	0	0
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Коммерческие кредиты	0	0	1 722	25
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	1 389	22	68	1
474	Расчеты по отдельным операциям	Прочие требования	3	0	5	0
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги	0	0	425 741	6 182
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоценка ценных бумаг	0	0	2 918	42
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Переоценка ценных бумаг	0	0	0	0
	Привлечение средств в евро		1 360 995	21 328	1 259 225	18 285
301	Корреспондентские счета	Средства на счетах до востребования	10 587	166	291	4
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	0	0	119	2
306	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Средства на счетах (в т.ч. банков) до востребования	20 628	323	6	0
407	Счета негосударственных организаций	Средства на счетах до востребования	33 953	532	15 647	227
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования юридических лиц	27 370	429	55 470	805
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования физических лиц	169 484	2 656	420 531	6 106

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	1 086 919	17 033	752 428	10 926
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов	Срочные ресурсы	12 005	188	8 461	123
474	Расчеты по отдельным операциям	Обязательства по процентам	49	1	32	0
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	Срочные ресурсы	0	0	6 198	90
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	Обязательства по процентам	0	0	42	1
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие пассивы	0	0	0	0
Вложения в фунтах стерлингов			21 074	283	146 608	1 887
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	3 961	53	1 250	16
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	17 113	230	4 038	52
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	0	0	3 884	50
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	0	0	137 436	1 769
474	Расчеты по отдельным операциям	Обязательства по процентам	0	0	0	0
Привлечение средств в фунтах стерлингов			138 097	1 092	224 196	2 886
408	Прочие счета	Средства на счетах до востребования физических лиц	41 604	558	149 146	1 920
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	96 481	534	75 042	966
474	Расчеты по отдельным операциям	Обязательства по процентам	6	0	8	0
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие пассивы	6	0	0	0
Вложения в юанях			258	30	654	74
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	258	30	0	0
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	0	0	654	74
Привлечение средств в юанях			53 162	6 090	55 457	6 270
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	53 158	6 090	55 449	6 269
474	Расчеты по отдельным операциям	Обязательства по процентам	4	0	8	1
Вложения в швейцарских франках			2 405	40	1 892	32
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	2 020	34	1 433	24
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	385	6	227	4
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	0	0	232	4
Привлечение средств в швейцарских франках			8 626	145	34	1
408	Прочие счета	Средства на счетах (в т.ч. банков) до востребования	5 050	85	34	1

№ счёта	Наименование балансового счёта, на котором отражены	Наименование операций/остатков на счетах	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018
			тыс.руб.	тыс. вал.	тыс.руб.	тыс.руб.
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	Срочные ресурсы	3 576	60	0	0
	Вложения в канадских долларах		0	0		
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	0	0	0	0
	Вложения в золоте		470	0	50	0
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	470	0	50	0
	Привлечение средств в золоте		470	0	50	0
203	Драгоценные металлы	Счета клиентов в драгоценных металлах	470	0	50	0

*Не показаны остатки на счетах резервов на возможные потери, а также счета, не отражающие концентрацию рисков

Концентрация рисков с учётом группы риска соответствующего актива согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеследующей таблице.

№ счёта	Наименование балансового счёта 1-го порядка, на котором отражены операции*	Наименование операций/остатков на счетах	Исходящий остаток без уменьшения на РВП, на 01.01.17	Исходящий остаток с учётом коэф. риска 01.01.17	Исходящий остаток без уменьшения на РВП, на 01.01.18	Исходящий остаток с учётом коэф. риска 01.01.18
Вложения в рублях РФ			10 388 594	3 209 365	6 785 890	5 239 077
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	25 416	25 416	30 455	30 455
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	910 100	1 220	1 268 061	1 060 327
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Обязательные резервы в Банке России	116 217	116 217	143 375	143 375
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	10 791	2 158	4 180	836
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Коммерческие кредиты	2 725 441	545 088	416 038	20 802
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	Коммерческие кредиты	367 865	367 865	196 069	196 069
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Коммерческие кредиты	1 571 050	1 571 050	3 194 925	3 194 925
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	284 041	284 041	436 856	436 856
457	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам — нерезидентам	Потребительские кредиты	5 385	5 385	0	0
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Коммерческие и потребительские кредиты	251	251	92 581	92 581
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Требования по процентам	4	4	1 792	1 792
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Прочие размещённые средства	227	227	7	7
474	Расчеты по отдельным операциям	Требования по получению процентов	42 955	15 094	11 512	11 512
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги**	4 244 063	218 944	940 753	253

502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги**	27 500	27 500	0	0
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги	25 195	0	25 192	25 192
526	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается прибыль	Производные финансовые инструменты	6 418	3 230	0	0
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	Прочие требования	25 675	25 675	24 095	24 095
Вложения в долларах США			6 236 604	4 546 541	7 828 836	3 242 336
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	18 371	18 371	14 480	14 480
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	97 465	3 350	165 635	0
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	152	30	156	31
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Размещенные МБК и депозиты	1 994 241	398 848	4 597 706	229 885
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Коммерческие кредиты	151 053	151 053	442 082	442 082
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	279 118	279 118	237 602	237 602
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Коммерческие и потребительские кредиты	0	0	10 800	10 800
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Требования по процентам	0	0	21	21
473	Средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам	Операции РЕПО	0	0	0	0
474	Расчеты по отдельным операциям	Требования по процентам	18 266	17 833	71 270	18 350
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги**	1 604 842	1 604 842	899 763	899 763
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги**	455 708	455 708	0	0
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги	1 617 388	1 617 388	1 389 322	1 389 322
Вложения в евро			816 216	42 154	920 079	453 169
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	30 274	30 274	22 715	22 715
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	784 549	10 488	466 910	0
306	Расчеты по ценным бумагам	Счета у брокеров	1	0	0	0
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Коммерческие кредиты	0	0	1 722	1 722
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	Потребительские кредиты	1389	1389	68	68
474	Расчеты по отдельным операциям	Прочие требования	3	3	5	5
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги**	0	0	428 659	428 659
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги**	0	0	0	0
Вложения в фунтах стерлингов			21 074	9 643	146 608	32 621
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	3 961	3 961	1 250	1 250
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	17 113	5 682	4 038	0
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	Средства клиентов в расчетах	0	0	3 884	3 884

304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	0	0	137 436	27 487
Вложения в юанях			258	0	654	131
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	258	0	0	0
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	0	0	654	131
Вложения в швейцарских франках			2 405	2 020	1 892	1 479
202	Наличная валюта и чеки	Денежные средства	2 020	2 020	1 433	1 433
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	0	0	227	0
304	Счета для осуществления клиринга	Расчёты	385	0	232	46
Вложения в канадских долларах			0	0	0	0
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в золоте			470	0	50	50
301	Корреспондентские счета	Счета в кредитных организациях	470	0	50	50

*с учётом переоценки

**величина кредитного риска соответствует неснижаемому остатку 20000 долл. США по корреспондентскому счёту в кредитной организации

10 Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

11 Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в разрезе групп. Понятие "связанные стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

В 2017 году Банк совершал со связанными лицами операции по привлечению денежных средств на счета, оказывал услуги по расчетному обслуживанию, а также совершал сделки с иностранной валютой.

Сведения об остатках

тыс.руб.

	Лица, осуществляющие контроль	Ключевой управленческий персонал и их родственники	Организация является связанной стороной
--	-------------------------------------	---	---

	на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17
Предоставленные ссуды	0	0	760	104	90 000	157 165
Средства на счетах	234 332	114 985	188 592	32 431	41 794	12 061
в том числе привлеченные вклады	173 557	107 429	158 753	15 904	0	0
Субординированный займ	0	0	0	0	0	500 000

По состоянию на 01.01.18 чистая ссудная задолженность составила:

- Ключевой управленческий персонал и их родственники – 749 тыс. руб.;
- Неиспользованный кредитный лимит – 101 тыс. руб., с учетом резервов – 99 тыс. руб.
- Организация является связанной стороной – 72000 тыс. руб.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Лица, осуществляющие контроль		Ключевой управленческий персонал и их родственники		Организация является связанной стороной
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
Процентные расходы	4 453	530	10 665	12 850	47 500
Процентные доходы	0	0	153	341	11 637
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-52	0	122	44	4
Операционные доходы	120	0	469	94	575

Операции и сделки со связанными сторонами совершались на рыночных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

12 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

В течение 2017г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Данные об операциях приведены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 390	19 527
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	5 385
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		5 385
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	2 717 744	3 677 937
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 717 744	3 677 937
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 394 811	906 501
4.1	банков - нерезидентов	990	34 500
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 366 255	872 001
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 566	14 111

13 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

13.1 Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности.

Принимая во внимание количественный состав Совета директоров Банка специальный орган в составе Совета директоров, с компетенцией мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан. Однако, в рамках распределения полномочий и компетенций между членами Совета директоров Банка (Протокол от 01.12.2016г. №1216-1), вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находятся в компетенции члена Совета директоров Суетиной Марины Владиславовны. Суетина М.В. отвечает в частности за:

- вопросы кадровой политики и вознаграждений;

- контроль соответствия действующей в Банке системы оплаты труда требованиям законодательства;
- улучшение условий труда.

Суетиной М.В. была проведена ежегодная оценка системы оплаты труда и ее результаты были рассмотрены на заседании Совета директоров, состоявшемся 27 декабря 2017 года.

Выплата вознаграждения Суетиной М.В. за выполнение обязанностей члена Совета директоров в отчетном периоде не осуществлялась.

13.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

По итогам 2017 года независимая оценка соответствия системы оплаты труда требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 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» в Банке не проводилась.

13.3 Описание сферы применения системы оплаты труда

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на все территории присутствия Банка, а именно: - головной офис в г. Москве, кредитно-кассовый офис, расположенный в г. Санкт-Петербург.

13.4 Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков

В соответствии со спецификой организационной структуры и функционала подразделений в Банке выделены следующие категории и группы мотивации:

- руководство Банка;
- члены Кредитного комитета;
- управляющие портфелем ценных бумаг и члены Финансового комитета;
- сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками;
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- сотрудники, отвечающие за финансовый мониторинг;
- контролер Профессионального участника.

Категории	Наименование категории	Группа мотивации	Количество
Работники, принимающие риски	Руководство Банка	Исполнительные органы	5
		Заместитель Главного бухгалтера	
	Иные работники, принимающие риски	Члены Кредитного комитета	10
		Члены Финансового комитета	
		Управляющие портфелем ценных бумаг и активов Банка	
		Операционный директор	
		Сотрудники, оценивающие залоги	

Работники, контролирующие риски	Работники, осуществляющие внутренний контроль	Сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	8
		Сотрудники подразделений, отвечающих за финансовый мониторинг	
		Контролер профессионального участника	
	Работники, контролирующие риски	Сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками	2

13.5 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда банка являются вовлеченность сотрудников банка в реализацию стратегических целей, усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности за выполнение задач, определенных Уставом Банка, а также своевременное и качественное выполнение своих должностных обязанностей. Ключевые показатели устанавливаются в банке для каждой категории должностей в зависимости от выполняемых функций.

Цель системы оплаты труда в Банке - стимулировать ключевой персонал к достижению стратегических целей Банка через гармонизацию интересов и целей персонала и участников Банка и привязку ключевых показателей деятельности персонала к целевым показателям бизнес-плана кредитной организации.

1. Обеспечить рост клиентской лояльности и добиться устойчивого значения индекса клиентской лояльности на уровне 45%
2. Обеспечить выполнение финансового плана:
 - а. По операционной прибыли (по стандартам управленческого учета) - в размере 50 млн. руб.
 - б. По чистой прибыли - в размере не менее 20 млн. руб.
3. Обеспечить следующие показатели финансовой эффективности Банка:
 - а. По чистой процентной марже – 4.9 %
 - б. По показателю ROEa - 0.1%
4. Обеспечить выполнение планов по росту доходов от кредитных операций:
 - а. В части исполнения плана по росту кредитного портфеля - до 9 млрд.руб.
 - б. В части получения процентных доходов - в размере 1 млрд.руб.
5. Обеспечить выполнение планов по доходам от операций с ценными бумагами:
 - а. В части валовых доходов Банка - до 400 млн.руб.
 - б. В части трансфертных доходов ДООБ – 80 млн.руб.
6. Обеспечить выполнение предельных значений рисков при кредитовании:
 - а. В части соблюдения порога просроченной ссудной задолженности – не более 5%
 - б. В части соблюдения порога необеспеченного твердыми залогами кредитного портфеля – не более 50%
 - с. В части соблюдения порога отношения начисленных резервов на возможные потери к объему кредитного портфеля (с учетом обеспечения) – не более 8%.
7. Обеспечить выполнение предельных значений рисков при работе на рынке ценных бумаг:

а. В части соблюдения порогового значения VAR портфеля с доверительным интервалом 95% и горизонтом 1 день, находящегося под управлением - не более 10% от капитала Банка.

б. Соблюдение порогового значения чувствительности (потери) капитала к процентному риску (при повышении процентных ставок на 200 базисных пунктов) - не более 25%

с. Соблюдение порогового значения доли низколиквидных (неломбардных) бумаг в портфеле Банка – 30%

8. Обеспечить исполнение обязанностей и вклад в выполнение стратегических целей (с контролем по пунктам 2а, 2с, 3а, 3б со стороны служб внутреннего контроля, аудита и управления рисками) подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие виды показателей, влияющих на премирование:

Качественные показатели – характеристики и результаты работы организации, подразделений и сотрудников, не поддающиеся строгому количественному измерению. Измеряются путем оценочных суждений (экспертных оценок). Включают в себя такие показатели (в том числе опережающие), как оценка клиентской лояльности, качество исполнения работником правил внутреннего трудового распорядка Банка и корпоративных этических принципов и прочее.

Количественные показатели – дискретные величины, имеющие определенный экономический смысл. К ним относятся все измеряемые финансовые показатели, показатели эффективности, а также значения нормативов Банка.

Определение качественных показателей, основанных на экспертном мнении, производится на основе соответствующих методик.

Долгосрочная стимулирующая выплата определяется в процентах к должностному окладу за достижение работником (ответственным подразделением, Банком в целом) установленных долгосрочных ключевых показателей по результатам года и более, как правило, соотношенных с плановыми показателями бизнес-плана (Стратегии) Банка.

Долгосрочная стимулирующая выплата, как правило, включает в себя группу показателей личного вклада работника Банка в достижение стратегических целей Банка, а также оценку результатов деятельности подчиненных ему подразделений (направлений деятельности).

Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отношении долгосрочной стимулирующей выплаты предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

13.6 Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

На заседании Совета директоров, состоявшемся 29 декабря 2016 года, Протокол № 1216-2, действие Положение об оплате труда и премировании руководителей ООО «Инбанк», работников, принимающих риски и подразделений, осуществляющих внутренний контроль распространено на 2017 год. На том же заседании утверждены Целевые показатели для расчета эффективности деятельности ООО «Инбанк» на 2017 год. В течение 2017 года Совет директоров не пересматривал систему оплаты труда Банка.

13.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Система оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками включает в себя выплату фиксированной (постоянной) части и нефиксированной части (стимулирующих выплат (премий)), которая может изменяться в зависимости от выполнения конкретным подразделением/работником поставленных перед ним задач.

Премирование данных категорий работников банка не зависит от финансового результата деятельности подразделений и Банка в целом, при этом в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Стимулирующие выплаты (премии) включают в себя:

- персональную надбавку;
- текущую стимулирующую выплату;
- долгосрочную стимулирующую выплату.

13.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Система оплаты труда всех категорий сотрудников Банка предусматривает прямую зависимость выплаты нефиксированной части от соблюдения предельно допустимых агрегированных показателей принимаемых Банком рисков. В основе системы оплаты труда лежит принцип недопустимости увеличения доходов за счет выхода за «красные флажки» - целевые параметры принимаемых рисков в соответствии со стратегическими планами развития Банка. Неисполнение *обязательных* условий по рискам влечет за собой полную отмену выплаты нефиксированной части оплаты труда. Таковыми являются:

- соблюдение порогового значения достаточности капитала, установленного Советом директоров;
- отсутствие угрозы финансовой устойчивости Банка и оснований для принятия мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, или возможности появления таких оснований в случае премирования работников Банка по результатам отчетного периода.

Кроме того, действуют дополнительные условия для выплаты премии различным категориям сотрудников, которые устанавливают предельные значения рисков второго порядка, невыполнение которых, по решению Председателя Правления, влечет за собой снижение размера, или полную отмену выплаты.

К числу таковых относятся сохранение рейтинга кредитоспособности банка в установленных пределах, отсутствие нарушений обязательных нормативов Банка России и удовлетворительные оценки показателей, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка

России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" за отчетный период, а также прочие показатели, специфичные для каждой категории сотрудников.

Для профит-центров и сотрудников подразделений, принимающих риски текущая стимулирующая выплата целиком привязана к соблюдению контрольных значений риск-факторов, отражающих установленный свыше аппетит к риску в части проведения отдельных операций. К числу таковых относятся, в том числе, предельные значения VAR портфелей под управлением, пороговые значения чувствительности капитала к процентному риску, пороговые значения просроченной задолженности и прочие показатели.

Необходимо отметить, что, учитывая неочевидный (трудноизмеряемый) и, соответственно, отложенный характер воздействия отдельных факторов риска на будущий финансовый результат, для отдельных категорий работников применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения долгосрочных результатов деятельности (как правило, на срок не менее 3-х лет). Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски целевая величина долгосрочной стимулирующей выплаты, при условии достижения установленных плановых показателей, устанавливается в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

В отчетном периоде было отмечено значительное колебание факторов риска, влияющих на размер вознаграждения, в первую очередь, вследствие сохранения высокой турбулентности на финансовых рынках. В то время, как отслеживаемые риск-параметры не выходили за установленные предельные значения и, в целом, не влияли на изменение целевых показателей премии, в данный период были отмечены изменения отдельных показателей, рассчитанных в соответствии с Указаниями Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У, от 03 апреля 2017г. № 4336-У, что привело к умеренной вариативности размера нефиксированной части оплаты труда для ответственных категорий сотрудников.

13.9 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты (премии), которые включают в себя:

- персональную надбавку;
- текущую стимулирующую выплату;
- долгосрочную стимулирующую выплату.

Персональная надбавка определяется в процентах к должностному окладу и выплачивается ежемесячно за добросовестное исполнение текущих обязанностей за текущий месяц, включая:

- удовлетворительное качество исполнения должностных обязанностей
- личные компетенции, удовлетворяющие должностным требованиям
- надлежащее исполнение задач/проектов
- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка
- соблюдение норм корпоративной этики.

Персональная надбавка выплачивается в полном размере при удовлетворении всех вышеперечисленных условий. Несоответствие хотя бы одному из указанных критериев является достаточным основанием для снижения (полной отмены) персональной надбавки.

Базовый размер персональной надбавки устанавливается в размере 25% к должностному окладу по всем группам мотивации (за исключением сотрудников, отвечающих за финансовый мониторинг).

Текущая стимулирующая выплата определяется в процентах к должностному окладу и выплачивается ежемесячно за достижение работником (ответственным подразделением, Банком в целом) установленных текущих и среднесрочных ключевых показателей за предыдущий квартал.

Долгосрочная стимулирующая выплата определяется в процентах к должностному окладу за достижение работником (ответственным подразделением, Банком в целом) установленных долгосрочных ключевых показателей по результатам года и более, как правило, соотносенных с плановыми показателями бизнес-плана (Стратегии) Банка.

Долгосрочная стимулирующая выплата, как правило, включает в себя группу показателей личного вклада работника Банка в достижение стратегических целей Банка, а также оценку результатов деятельности подчиненных ему подразделений (направлений деятельности).

Персональная надбавка, текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Банка в целом) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

13.10 Информация о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Структура выплат за 2017 год в соответствии с утвержденными в Банке категориями и группами мотивации представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование категории	Категории работников	З/плата за 2017 год	Вознаграждение по 154-И	Выходные пособия по соглашению сторон	Премия за 2017 год (СПОД)	Итого по категории работников
1		2	3	4	5	6
Работники, принимающие риски	Руководство Банка	19 450	7 347	0	5 391	32 188
	Иные работники	26 531	10 539	0	6 221	43 291
Работники, контролируемые риски	Внутренний контроль	11 358	2 652	0	1 348	15 358
	Управление рисками	2 218	833	0	347	3 398
Всего расходов		59 557	21 371	0	13 307	94 235

Общее количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 26 человек.

Другие выплаты, а также отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов в отношении работников данных категорий отсутствуют.

14 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.

15 Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 24 октября 2013 года № 3081-У способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе пояснительную информацию, путем её размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.in-bank.ru>.

Председатель Правления

С.Ю.Юдинцев

Главный бухгалтер

С.Ю.Ларина

05 апреля 2018 г.

14 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.

15 Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 24 октября 2013 года № 3081-У способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе пояснительную информацию, путем её размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.in-bank.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

05 апреля 2018 г.



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the positions of Chairman and Chief Accountant.

С.Ю.Юдинцев

С.Ю.Ларина

130 (смод. с. 412) ... страниц

730 (см. далее)... страниц

Директор

ООО «Инстик и Партнеры»
Москва»

03.04.2018

