

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год  
 утверждена «22» сентября 2018 года  
 Общим собранием акционеров АО «НС Банк»  
 (протокол № 53 от «22» сентября 2018 г.)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 Акционерного общества «НС Банк»  
 (АО «НС Банк»)  
 за 2017 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Отчетный период и единицы измерения.....	2
2. Основная деятельность Банка.....	2
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	4
4. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	6
5. Основные принципы учетной политики.....	7
6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
7. Подготовка к составлению годовой отчетности.....	14
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	16
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
10. Чистая ссудная задолженность.....	17
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	29
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
14. Прочие активы.....	36
15. Средства кредитных организаций.....	38
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	38
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
19. Прочие обязательства.....	43
20. Уставный капитал.....	45
21. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	45
22. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	47
23. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	52
24. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	52
25. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	53
26. Операции со связанными сторонами.....	83
27. Информация о системе оплаты труда.....	85
26. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	88

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «НС Банк» (далее – Банк) за 2017 год

- подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.
- содержит сопоставимые показатели за отчетный и предыдущий годы;
- учитывает события после отчетной даты.

## 1. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

## 2. Основная деятельность Банка

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «НС Банк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО «НС Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – NS Bank.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Банк является универсальным кредитно-финансовым институтом, предоставляющим корпоративным и частным клиентам весь комплекс современных банковских услуг. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и на основании лицензий, выданных Банком России и ФКЦБ России:

- Генеральная лицензия Банка России № 3124 от 01.07.2015 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц;

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (№ 3124 от 01.07.2015);

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07409-010000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07407-100000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-07413-001000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07421-000100 от 30.01.2004.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции: кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На 01.01.2018 зарегистрирован 1 филиал в городе Великий Новгород, 13 дополнительных офисов в Москве и городах Дмитров, Котельники, Красногорск, и 4 операционных офиса в городах Тула, Иваново и Санкт-Петербург.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов с 10.02.2005.

Банк является членом (участником) следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной финансовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, Международной платёжной системы VISA International, Международной платёжной системы MasterCard Worldwide, Международной системы денежных переводов Western Union, Системы платёжных сервисов Золотая Корона, ЮНИСТРИМ.

Банк входит в Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий для уплаты таможенных платежей; является официальным Банком-партнером программы финансирования малого и среднего бизнеса ОАО «МСП Банк»; аккредитован при ФТС, Роснано, Росатоме, Рособоронэкспорте.

В 2017 году Банк сохранил свои позиции в национальном банковском секторе, продемонстрировав следующие результаты:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Активы	35 291 066	32 622 561
Капитал	6 484 018	6 580 301
Прибыль (убыток) до налогообложения	(61 416)	95 287
Прибыль (убыток) после налогообложения	(73 556)	10 069

В завершившемся году Банк, как и ранее, уделял большое внимание управлению капиталом, поддержанию высокого уровня достаточности капитала для покрытия рисков. Собственный капитал Банка на 01.01.2018 составил 6,48 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 6,58 млрд. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составили 35,29 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 32,62 млрд. руб.), а общий объем ссудной задолженности (кроме межбанковской) - 12,12 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 12,60 млрд. руб.).

В структуре ссудной задолженности преобладающее место занимают ссуды корпоративным клиентам - 11,43 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 11,54 млрд. руб.), ссуды физическим лицам составляют 0,64 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 1,06 млрд. руб.). Просроченная задолженность на 01.01.2018 составила 0,23 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 0,71 млрд. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 составили 26,8 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 23,21 млрд. руб.), в том числе средства физических лиц - 15,28 млрд. руб. (на 01.01.2017 - 15,25 млрд. руб.).

### **3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

В 2017 году российская экономика начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. По данным Росстата рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении.

Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена до 7,5% годовых, а в марте - до 7,25% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за

доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

По данным Банка России профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 млрд. долларов США (25,5 млрд. долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 млрд. долларов США в сравнении с 19,8 млрд. долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 млрд. долларов США до 529,1 млрд. долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 млрд. руб. против 930 млрд. руб. годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). Рынок ипотечного жилищного кредитования продемонстрировал рекордный рост на фоне снижения процентных ставок. Объем выданных кредитов увеличился на 37,2% и достиг 2,0 трлн. рублей, превысив уровень предыдущих лет. Всего было предоставлено 1,1 млн. ипотечных займов. В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: агентство Moody's - до «стабильного», агентство Standard & Poor's - до «позитивного» и агентство Fitch Ratings - до «позитивного». В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

#### 4. Информация о перспективах развития кредитной организации

Развитие Банка в 2018 году будет осуществляться в рамках утвержденной Стратегии, которая определяет следующие ключевые цели Банка на период до 2019 года по двум основным направлениям:

- **положение на российском рынке:** укрепление позиций на российском рынке банковских услуг;
- **качественные показатели развития:** лидерство по качеству обслуживания, сопоставимые с лучшими российскими аналогами управленческие и операционные процессы и системы, современная система управления рисками, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, разделяемая всеми сотрудниками Банка корпоративная культура, нацеленная на рост производительности труда и обеспечение единого корпоративного духа, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, высокая степень лояльности клиентов, узнаваемый положительный бренд, высокий уровень деловой репутации.

Для достижения поставленных целей Банку необходимо будет решить следующие задачи:

- активно развиваться как универсальная кредитная организация;
- укрепить свои позиции в области кредитования, в частности за счет предложения новых видов кредитных продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц (в первую очередь, целевое кредитование), а также диверсифицировать кредитный портфель Банка, продолжая снижать концентрацию рисков по отраслям и крупным заемщикам;
- плавно наращивать и диверсифицировать ресурсную базу Банка, постепенно снижая стоимость фондирования и плавно увеличивая долю привлеченных ресурсов юридических лиц;
- увеличить долю комиссионных (безрисковых) доходов в структуре доходов Банка;
- интенсивно развивать все каналы продаж, в том числе альтернативные каналы продаж посредством Интернет и контакт-центра;
- расширить продуктовый ряд Банка и обеспечить активное продвижение новых продуктов, разработанных с использованием современных технологий;
- создать специализированное подразделение для работы со строительной отраслью и внедрить казначейскую систему контроля за расходами застройщиков;
- получить аккредитацию в Корпорации МСП;
- увеличить долю кредитов малых и средних предприятий (МСП) в портфеле Банка;
- продолжить формирование лояльной к Банку клиентуры, совершенствуя маркетинговую и тарифную политику, создавая комплексную модель взаимодействия с клиентами;
- оптимизировать сеть продаж Банка;
- повысить эффективность корпоративного управления и операционной модели;
- обеспечивать устойчивость Банка по отношению к существующим и потенциальным рискам, поддерживать на высоком уровне достаточность капитала Банка;
- развивать систему управления рисками, внедряя новые методы и технологии оценки и контроля рисков, в т. ч. скоринговые системы, совершенствуя систему принятия решений;
- безусловно обеспечивать мгновенную и текущую ликвидность Банка на уровне и в объеме, достаточном для своевременного и полного выполнения Банком всех принятых обязательств перед клиентами и контрагентами;
- обеспечивать надежность, ликвидность и возможность рефинансирования (в первую очередь, в Банке России) портфеля ценных бумаг Банка, который должен формироваться, в основном, из облигаций, номинированных в рублях и иностранной

валюте суверенных и корпоративных эмитентов, входящими в ломбардный список Банка России.

- развивать сотрудничество с российскими и международными финансовыми институтами;
- укреплять репутацию Банка, создать сильный бренд Банка, сделать его узнаваемым, выделив из общей массы аналогичных брендов.

В целях контроля реализации разработанной Стратегии в Банке создана и функционирует система контроля и оценки степени достижения поставленных стратегических целей.

Основными инструментами обеспечения эффективной реализации Стратегии являются:

- система бюджетирования и бизнес-планирования;
- система сбалансированных показателей эффективности работы подразделений и топ-менеджеров Банка;
- система мотивации персонала Банка.

Функции мониторинга и контроля реализации Стратегии возложены на отдельное структурное подразделение Банка.

## 5. Основные принципы учетной политики

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее — Положение №579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2015 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение №446-П);
- Положением Банка России от 15.04.2016 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22.12.2015 № 448-П «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, в кредитных организациях».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, отражении доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях: преемственности, полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете,

осмотрительности, приоритете содержания над формой, непротиворечивости, рациональности, открытости.

### **Метод признания доходов и расходов**

В соответствии с Положением №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

### **Отражение активов и обязательств**

В соответствии с Положением №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

### **Операции по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с гражданским законодательством, Положением №579-П. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П).

### **Операции с ценными бумагами**

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Учет долговых обязательств, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».



Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на капитал. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, списываются на финансовый результат текущего года. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» производится в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

При учете ценных бумаг одного эмитента и выпуска в разных портфелях (на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги) в зависимости от целей их приобретения, метод ФИФО применяется в отношении каждого портфеля.

Учетные Банкком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **Основные средства**

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

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 тыс. руб.

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением

группы однородных основных средств «Недвижимость», учитываемой по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты ввода в эксплуатацию.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

В учетной политике Банка утвержден пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Справедливая стоимость объектов ВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Амортизация по объектам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

### ***События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов банка***

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся следующие:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018 года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Кредитные организации вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, ограниченные пятью процентами от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Банк не использует данное право и отражает все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета.

В соответствии с Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:

- со счетов по учету доходов в сумме 16 431 539 тыс. руб.;
- со счетов по учету расходов в сумме 16 481 405 тыс. руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 3 637 тыс. руб. (увеличение на 3 550 тыс. руб., уменьшение на 913 тыс. руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (восстановление в связи с уменьшением справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи) в сумме 94 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов. Подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 20 674 тыс. руб. (увеличение доходов на 3 748 тыс. руб., увеличение расходов на 24 422 тыс. руб.);
- переоценка основных средств на сумму 4 617 тыс. руб.;
- расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 473 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 2 137 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

За период с 01.01.2018 по дату утверждения годового отчета общим собранием акционеров в Банке не произошли события после отчетной даты, которые оказали бы существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и пассивов.

#### **Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В 2018 году в Учетную политику Банка были внесены изменения касательно порядка определения справедливой стоимости ценных бумаг в части исключения из исходных данных всех уровней информации о ценах финансовых инструментов, рассчитываемых Ценовым центром НКО АО НРД.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в годовой отчетности сумм активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-11.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого Банком по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания им долга, наличие обеспечения и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (корректировки) резерва на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Корректировка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска - кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных Банком. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка каждой из ссуд, включенных в портфель, осуществляется в случае поступления информации, свидетельствующей об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал.

### ***Резервы на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям в соответствии Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В соответствии с указанным нормативным документом предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва или отнесение их в портфели однородных требований (гарантий, условных обязательств кредитного характера).

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе.

Интерпретация положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.01.2018 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является корректной.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны на момент проведения оценки:

*1-й уровень оценки.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

*2-й уровень оценки.* В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с применением внутренних методик оценки. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### ***Переоценка основных средств***

Информация о переоценке основных средств раскрыта в разделе 13 Пояснительной информации.

## **7. Подготовка к составлению годовой отчетности**

В целях составления годовой отчетности в конце отчетного года Банк провел следующие мероприятия:

Инвентаризацию по состоянию на 1 ноября отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и

кредиторами по другим операциям, а также инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизию кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета, а также излишков и недостач не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, по результатам проверки нарушений не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности. По результатам проверки нарушений не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению №385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2017 год.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Указанных фактов не выявлено.

Проведена работа по начислению и отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

От клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2018.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, а также по учету обязательных резервов на балансовых счетах, а также сверка счетов по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществлены расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Проведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

## СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 8. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства	614 698	719 145
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	870 348	395 143
Обязательные резервы в Банке России	195 365	172 121
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	59 924	85 569
- других стран	253	1 581
Денежные средства для расчетов на бирже	39 769	100 885
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 027	7 366
Резерв под обесценение денежных средств	(412)	(411)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 786 972</b>	<b>1 481 399</b>

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, депонированные в НКО НКЦ (АО) и в НКО АО НРД для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства, депонированные для совершения операций с платежными системами.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 показал, что все средства в других банках являются текущими.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка имеются требования (411 тыс. руб.) по остатку денежных средств на корреспондентском счете к АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО), который был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении которого было открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 года:

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2017	Отчислен не в резерв	Восстановление резерва	Списан не за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Корреспондентские счета в других банках	411	1 905	1 905	-	411
<b>Итого</b>	<b>411</b>	<b>1 905</b>	<b>1 905</b>	<b>-</b>	<b>411</b>



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

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

В 2016-2017 годах Банк не формировал торговый портфель ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают также производные финансовые инструменты, 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 Банка условиях.

Производные финансовые инструменты на 01.01.2018 представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными свопами. Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, по состоянию 01.01.2018 соответственно отсутствовали, а на 01.01.2017 были представлены следующими инструментами:

Производные финансовые инструменты	Вид базисного актива	01.01.2018	01.01.2017
Внебиржевая сделка	Продажа USD	-	1 438
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>-</b>	<b>1 438</b>

## 10. Чистая ссудная задолженность

Вид заемщиков	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	550 000	150 000
Ссуды кредитным организациям	4 155 260	3 323 099
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	10 881 375	11 386 238
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-
Ссуды физическим лицам	641 092	1 063 757
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-
За вычетом резерва под обесценение ссуд клиентам	(630 833)	(1 367 303)

Вид заемщиков	01.01.2018	01.01.2017
Итого ссудной задолженности	15 596 894	14 555 791

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 выглядит следующим образом:

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2017	Отчисление в резерв	Восстановление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Ссуды					
государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-	-
Ссуды кредитным организациям	-	-	-	-	-
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	1 359 518	1 722 468	(2 347 391)	(121 648)	612 947
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	7 785	23 177	(12 874)	(202)	17 886
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 367 303</b>	<b>1 745 645</b>	<b>(2 360 265)</b>	<b>(121 850)</b>	<b>630 833</b>

В разрезе валют ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	550 000	-	-	-	550 000
Ссуды кредитным организациям	4 106 346	35 800	6 142	6 972	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	10 881 375	-	-	-	10 881 375
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	637 880	-	3 212	-	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
За вычетом резерва под обесценение	(630 094)	-	(739)	-	(630 833)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>15 545 507</b>	<b>35 800</b>	<b>8 615</b>	<b>6 972</b>	<b>15 596 894</b>

Ниже представлена ссудная задолженность Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	150 000	-	-	-	150 000
Ссуды кредитным организациям	3 270 105	37 279	12 137	3 578	3 323 099
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	11 386 238	-	-	-	11 386 238
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	1 060 615	-	3 142	-	1 063 757
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 367 272)	-	(31)	-	(1 367 303)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>14 499 686</b>	<b>37 279</b>	<b>15 248</b>	<b>3 578</b>	<b>14 555 791</b>

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Промышленность	1 967 812	1 308 967
Банковская деятельность	4 155 260	3 323 099
Финансовые услуги	1 535 137	2 162 727
Строительство	2 531 633	3 907 017
Операции с недвижимым имуществом	2 521 719	2 960 873
Транспорт и связь	182 798	54 050
Оптовая и розничная торговля	2 142 276	992 020
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	584
Деятельности в области архитектуры	-	-
Прочие виды деятельности	550 000	150 000

Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Физические лица	641 092	1 063 757
За вычетом резерва под обесценение	(630 833)	(1 367 303)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>15 596 894</b>	<b>14 555 791</b>

Ссудная задолженность в разрезе продуктовой диверсификации представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
<b><u>Ссуды кредитным организациям</u></b>		
- Межбанковский кредит	4 000 000	550 000
- Средства, предоставленные по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	101 729	2 720 105
- Иные ссуды	53 531	52 994
<b><u>Ссуды юридическим лицам</u></b>		
- Субъектам РФ и муниципальным образованиям	550 000	150 000
- Пополнение оборотных средств	982 345	2 445 330
- Оплата по заключенным договорам	2 333 790	2 728 506
- Рефинансирование ссудной задолженности	677 879	1 865 764
- Векселя, учтенные Банком	745 000	1 249 820
- Производственные нужды	4 366 130	1 512 233
- Строительство	961 117	1 012 725
- На приобретение ценных бумаг сторонних юридических лиц	-	28 758
- На обеспечение заявок на участие в открытом аукционе	1 070	64 711
- Иные ссуды	814 044	478 391
<b><u>Ссуды физическим лицам</u></b>		
- Потребительские ссуды	190 785	692 002
- Ипотечные ссуды (обеспеченные залогом недвижимости)	269 497	269 064
- На покупку недвижимости	180 360	102 082
- Автокредиты	-	-
- Задолженность по кредитным картам	450	609
- Иные ссуды	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(630 833)	(1 367 303)
<b>Итого</b>	<b>15 596 894</b>	<b>14 555 791</b>

62

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2018:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	550 000	-	-	550 000
Ссуды кредитным организациям	4 155 260	-	-	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	10 881 375	-	-	10 881 375
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	641 092	-	-	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(630 833)	-	-	(630 833)
<b>Итого</b>	<b>15 596 894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 596 894</b>

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2017:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	150 000	-	-	150 000
Ссуды кредитным организациям	3 323 099	-	-	3 323 099
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	11 386 238	-	-	11 386 238
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	1 063 757	-	-	1 063 757
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 367 303)	-	-	(1 367 303)
<b>Итого</b>	<b>14 555 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 555 791</b>

Ссудная задолженность Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	-	-	150 000	400 000	-	550 000
Ссуды кредитным организациям	4 155 260	-	-	-	-	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	615 301	1 590 837	2 284 021	6 031 299	359 917	10 881 375
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	3 121	11 371	4 784	69 210	552 606	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(287 083)	(72 430)	(30 403)	(170 035)	(70 882)	(630 833)
<b>Итого</b>	<b>4 486 599</b>	<b>1 529 778</b>	<b>2 408 402</b>	<b>6 330 474</b>	<b>841 641</b>	<b>15 596 894</b>

Ссудная задолженность Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	150 000	-	150 000
Ссуды кредитным организациям	3 323 099	-	-	-	-	3 323 099
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	807 070	2 905 955	3 155 322	4 235 199	282 692	11 386 238
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды физическим лицам	2 332	402 352	5 025	78 048	576 000	1 063 757
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(414 794)	(70 256)	(259 136)	(559 777)	(63 340)	(1 367 303)
<b>Итого</b>	<b>3 717 707</b>	<b>3 238 051</b>	<b>2 901 211</b>	<b>3 903 470</b>	<b>795 352</b>	<b>14 555 791</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2018:

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физическ и лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Инвестиционн ые права	-	388 114	-	267 508	-	655 622
Недвижимость	-	6 912 382	-	1 022 872	-	7 935 254
Поручительст во	-	16 403 461	-	169 057	-	16 572 518
Залог ТМЦ	-	904 206	-	-	-	904 206
Право требования по договорам	-	3 979 963	-	-	-	3 979 963
Ценные бумаги	108 360	5 056	-	-	-	113 416
Депозиты	-	353 715	-	-	-	353 715
Прочие	-	2 108 323	-	17 685	-	2 126 008
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>108 360</b>	<b>31 055 220</b>	<b>-</b>	<b>1 477 122</b>	<b>-</b>	<b>32 640 702</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2017:

	Ссуды банкам	Корпоратив- ные ссуды	Корпо- ративн ые ссуды нерези- дентам	Ссуды физическим лицам	Ссуды физичес- ким лицам - нерезид- ентам	Итого
Инвестиционные права	-	3 311 045	-	94 075	-	3 405 120
Недвижимость	-	8 307 859	-	1 600 672	-	9 908 531
Поручительство	-	9 350 609	-	844 218	-	10 194 827
Залог ТМЦ	-	142 840	-	-	-	142 840
Право требования по договорам	-	457 240	-	-	-	457 240
Ценные бумаги	2 954 674	151 642	-	48 941	-	3 155 257
Депозиты	-	371 421	-	-	-	371 421
Прочие	-	1 295 740	-	200 938	-	1 496 678
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>2 954 674</b>	<b>23 388 396</b>	<b>-</b>	<b>2 788 844</b>	<b>-</b>	<b>29 131 914</b>

По состоянию на 01.01.2018 объем полученных в обеспечение ценных бумаг по сделкам покупки с обязательством обратной продажи составил 108 360 тыс. руб., резервы по данным сделкам не формировались (по состоянию на 01.01.2017 - 2 954 674 тыс. руб., резервы не формировались).

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

Финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2018	01.01.2017
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 743 327	1 472 526
- Еврооблигации Российской Федерации	-	576 218
Долговые ценные бумаги Банка России:		
- Облигации Банка России	527 467	-
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации банков	890 385	332 854
- Корпоративные облигации организаций	514 117	152 982
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	4 662 464	3 978 326
Долевые корпоративные ценные бумаги		



Наименование вида ценной бумаги	01.01.2018	01.01.2017
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	245 202	241 692
За вычетом резерва под обесценение	(515 586)	(543 170)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>13 415 778</b>	<b>11 559 830</b>

Вложения в уставный капитал компаний по состоянию на 01.01.2018 в сумме 245 202 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 241 692 тыс. руб.) представлены взносом в паевой фонд торгово-закупочного потребительского кооператива «Церера». Одним из основных принципов создания и функционирования потребительских обществ является демократичность управления обществом: один пайщик – один голос. В соответствии с этим принципом данная организация не является для Банка ни дочерней, ни зависимой организацией.

Ниже представлены в разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 743 327	-	-	1 743 327
Долговые ценные бумаги Банка России:				
- Облигации Банка России	527 467	-	-	527 467
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	890 385	-	-	890 385
- Корпоративные облигации организаций	514 117	-	-	514 117
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	78 233	3 518 310	1 065 921	4 662 464
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	245 202	-	-	245 202
За вычетом резервов под обесценение	(515 586)	-	-	(515 586)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>8 831 547</b>	<b>3 518 310</b>	<b>1 065 921</b>	<b>13 415 778</b>

В разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 472 526	-	-	1 472 526
- Еврооблигации РФ	-	576 218	-	576 218

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	273 072	59 782	-	332 854
- Корпоративные облигации организаций	152 982	-	-	152 982
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	3 446 031	532 295	3 978 326
Долевые корпоративные ценные бумаги:				
- Паи ЗПИФ	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	241 692	-	-	241 692
За вычетом резервов под обесценение	(543 170)	-	-	(543 170)
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>6 945 504</b>	<b>4 082 031</b>	<b>532 295</b>	<b>11 559 830</b>

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 743 327	-	-	1 743 327
Долговые ценные бумаги Банка России:				
- Облигации Банка России	527 467	-	-	527 467
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	890 385	-	-	890 385
- Корпоративные облигации организаций	514 117	-	-	514 117
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	4 662 464	-	4 662 464
Долевые корпоративные ценные бумаги:				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	245 202	-	-	245 202
За вычетом резервов под обесценение	(515 586)	-	-	(515 586)
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>8 753 314</b>	<b>4 662 464</b>	<b>-</b>	<b>13 415 778</b>

Географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 472 526	-	-	1 472 526
- Еврооблигации Российской Федерации	576 218	-	-	576 218
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	332 854	-	-	332 854
- Корпоративные облигации организаций	152 982	-	-	152 982
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	3 978 326	-	3 978 326
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	241 692	-	-	241 692
За вычетом резервов под обесценение	(543 170)	-	-	(543 170)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 581 504</b>	<b>3 978 326</b>	<b>-</b>	<b>11 559 830</b>

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банка имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.01.2018	01.01.2017
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2019-2025	2017 - 2023
Еврооблигации Российской Федерации	USD	-	2018
Облигации Банка России	RUR	2018	-
Облигации кредитных организаций	RUR	2020-2024	2017-2024
	USD	-	2017
Корпоративные облигации организаций	RUR	2018-2046	2017-2046
Еврооблигации нерезидентов	USD	2018-2024	2017-2022
	EUR	2018-2020	2018

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в государственные облигации		1 743 327	2 048 744
Вложения в облигации Банка России		527 467	-

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в облигации и акции кредитных организаций		890 385	332 854
Вложения в корпоративные облигации нерезидентов		4 662 464	3 978 326
Вложения в облигации, акции, паи ЗПИФ и доли коммерческих организаций, всего		5 592 135	5 199 906
в том числе:	финансовое посредничество	5 601 143	5 629 674
	<i>За вычетом резервов под обесценение</i>	(515 586)	(543 170)
	- нефтегазовая отрасль	339 567	-
	- транспорт	63 784	62 946
	- другие отрасли	103 227	50 456
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>		<b>13 415 778</b>	<b>11 559 830</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2018 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка (%)	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Holding Issuance plc	107 325	8.1000	9
Evgaz Group S.A.	257 646	8.1000	9
ПАО "Газпром нефть"	51 176	8.1000	9
GPB Eurobond Finance PLC	462 348	3.1000	9
GPN Capital S.A.	320 889	3.7500	9
Банк Россия	324 416	8.1000	10
MMC Finance DAC	197 527	8.1000	9
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 543 390	7.5100	16
ПАО "НК "Роснефть"	286 851	8.0000	9
Rosneft International Finance Limited	353 994	3.2500	12
RSHB Capital S.A.	88 786	3.2500	12
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	375 439	8.0000	9
Veb Finance plc	563 349	3.7500	9
VIP Finance Ireland DAC	239 191	3.2500	12
VTB CAPITAL S.A.	177 717	3.2500	10
<b>Итого</b>	<b>5 350 044</b>		

Параметры аналогичных сделок обратного РЕПО по состоянию на 01.01.2017 представлены в следующей таблице:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка (%)	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	533 888	9,50	9
GPB Eurobond Finance PLC	166 806	2,70	9
GPN Capital S.A.	182 675	2,95	11
Gaz Capital	136 419	2,80	11
PSB Finance S.A.	319 639	2,95	11
Rosneft International Finance Limited	303 927	2,80	11
RSHB Capital S.A.	248 296	2,70	9
Veb Finance plc	332 128	2,70	9
Vip Finance Ireland Limited	265 482	2,80	11
<b>Итого</b>	<b>2 489 260</b>		

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 5 348 402 тыс. руб.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за отчетный период выглядит следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Резерв на 01.01.2017	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2018
- Паи паевых инвестиционных фондов	543 170	214 014	(241 598)	515 586
<b>Итого резервов на возможные потери</b>	<b>543 170</b>	<b>214 014</b>	<b>(241 598)</b>	<b>515 586</b>

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую отсутствуют.

## 12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения:

64

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2018	01.01.2017
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ	162 684	160 305
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации организаций	16 863	15 928
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	219 709	3 030 752
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>399 256</b>	<b>3 206 985</b>

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 представлена следующем образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				-
- Облигации федерального займа РФ	162 684	-	-	162 684
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные облигации организаций	16 863	-	-	16 863
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	219 709	-	219 709
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>179 547</b>	<b>219 709</b>	<b>-</b>	<b>399 256</b>

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 представлена следующем образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	160 305	-	-	160 305
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные облигации организаций	15 928	-	-	15 928
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	3 030 752	-	3 030 752
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>176 233</b>	<b>3 030 752</b>	<b>-</b>	<b>3 206 985</b>

28

Портфель долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.01.2018	01.01.2017
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ	RUR	2021-2036	2021-2036
Корпоративные облигации организаций	RUR	2018	2018
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2019	2017-2018
	EUR	2018	2018

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в государственные облигации		162 684	160 305
Вложения в корпоративные ценные бумаги	Финансовое посредничество	236 572	3 046 680
За вычетом резерва под обесценение		-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>		<b>399 256</b>	<b>3 206 985</b>

Ниже представлены финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2018 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance	101 610	3.10	9
GPB Eurobond Finance PLC	131 544	7.51	16
Rosneft International Finance Limited	118 100	3.75	9
<b>Итого</b>	<b>351 254</b>		

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2017 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance	501 549	2,90	12
GPB Eurobond Finance PLC	304 077	2,70	9
Rosneft International Finance Limited	121 312	2,80	11
			31

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
Veb Finance plc	53 298	2,70	9
VTB Capital, S.A.	326 368	2,75	9
SB Capital S.A.	428 913	2,80	10
Rosneft Finance S.A.	246 803	2,80	10
<b>Итого</b>	<b>1 982 320</b>		

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

За отчетный период текущая справедливая стоимость ценных бумаг не отражалась путем создания резерва на возможные потери.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую отсутствуют.

### **13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных активов за 2016 и 2017г.г. представлена в следующих таблицах:



	Здания	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земель), ВНЕОД, учтенная по СС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>1 031 716</b>	<b>13 865</b>	<b>28 841</b>	<b>28 380</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>300</b>	<b>5 861</b>	<b>1 109 333</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>									
Остаток 01.01.2016	1 251 251	29 628	144 048	46 053	-	877	300	5 861	1 478 018
Приобретение	128 343	1 200	6 480	366	32 880	908	73	23 176	193 426
Выбытие	(38 765)	(2 168)	(8 655)	(3 182)	-	-	-	(21 683)	(74 453)
Переоценка	29 823	-	(3)	-	120	-	-	-	29940
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории	(12 730)	1	43 935	(31 205)	75 000	4 496	-	(2 633)	76 864
<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>1 357 922</b>	<b>28 661</b>	<b>185 805</b>	<b>12 032</b>	<b>108 000</b>	<b>6 281</b>	<b>373</b>	<b>4 721</b>	<b>1 703 795</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 01.01.2016	219 535	15 763	115 207	17 673	-	507	-	-	368 685
Амортизационные отчисления	36 274	4 409	12 900	1 561	-	140	-	-	55 284
Выбытие	(11 505)	(968)	(7 393)	(1 416)	-	-	-	-	(21 282)
Списание накопленной амортизации при переоценке	172	-	-	-	-	-	-	-	172
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории	(4 003)	(2)	13 917	(9 912)	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>240 473</b>	<b>19 202</b>	<b>134 631</b>	<b>7 906</b>	<b>-</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>402 859</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>1 117 449</b>	<b>9 459</b>	<b>51 174</b>	<b>4 126</b>	<b>108 000</b>	<b>5 634</b>	<b>373</b>	<b>4 721</b>	<b>1 300 936</b>

	Здания	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по ОС	Незавершенное строительство	Запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>1 117 449</b>	<b>9 459</b>	<b>51 174</b>	<b>4 126</b>	<b>108 000</b>	<b>373</b>	<b>4 721</b>	<b>1 300 936</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток 01.01.2017	1 357 922	28 661	185 805	12 032	108 000	373	4 721	1 703 795
Приобретение	-	3 836	6 258	-	-	9 721	23 902	44 378
Выбытие	(350 082)	(373)	(2 119)	(876)	(108 000)	-	(26 600)	(497 771)
Переоценка	4 237	-	-	-	-	-	-	4 237
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>1 012 077</b>	<b>32 124</b>	<b>189 944</b>	<b>11 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 023</b>	<b>1 254 266</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 01.01.2017	240 473	19 202	134 631	7 906	-	-	-	402 859
Амортизационные отчисления	43 100	3 381	11 797	1 225	-	-	-	59 672
Выбытие	(40 555)	-	(2 108)	(796)	-	-	-	(43 459)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(380)	-	-	-	-	-	-	(380)
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>242 638</b>	<b>22 583</b>	<b>144 320</b>	<b>8 335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418 692</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>769 439</b>	<b>9 541</b>	<b>45 624</b>	<b>2 821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 023</b>	<b>835 574</b>

Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2018 Банк не имеет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2018 Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 нет.

### **Сведения об оценщике, проводившем оценку**

По состоянию на 01.01.2018 здания были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена ИП Конашенков Дмитрий Николаевич, ОГРНИП 304110235100069 от 16.12.2004, ИНН 110200099557.

ИП Конашенков Д.Н. является членом Союза специалистов оценщиков «Федерации Специалистов Оценщиков» включен в реестр оценщиков 03.02.2017 за регистрационным № 409. Место нахождения оценщика: 143060, Московская обл., Одинцовский р-н, п. Часцы, д.154, тел. 916-793-72-77.

Стаж работы в оценочной деятельности – 9 лет.

Исходя из имеющихся и полученных в процессе исследования данных, оценщик пришел к заключению, что при определении рыночной стоимости объекта оценки следует применить сравнительный подход, метод сравнения продаж.

1. Оценщик считает, что данные, полученные в рамках сравнительного подхода, наиболее достоверно отражают рыночную ситуацию, специфику объектов оценки. Цели и задачи оценки, экономическую обстановку в регионе, а также тенденции ее развития.

Следующие допущения и ограничивающие условия, являющиеся неотъемлемой частью Отчета об оценке:

2. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в Отчете об оценке целях.

Оценщик не проводил как часть работы экспертизу правоустанавливающих документов на оцениваемую собственность. Право оцениваемой собственности считается достоверным. Оцениваемая собственность считается свободной от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете об оценке.

3. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на оценку. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов и за необходимость выявления таковых.

4. Сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в Отчете об оценке, считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указан источник информации.

5. Мнение оценщика относительно стоимости оцениваемой собственности действительно только на дату определения стоимости.

6. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика в отношении рыночной стоимости оцениваемой собственности.

7. Допущения, сформулированные в рамках применяемых подходов к оценке, ограничения и границы применения полученного результата приведены непосредственно в расчетных разделах Отчета об оценке.

8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно итоговой величины стоимости объекта оценки. Данная величина носит рекомендательный характер.

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2018 была отражена на балансе банка проводками СПОД.

В 2017 году Банком было получено по соглашениям об отступном долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 792 543 тыс. руб., переведено из других категорий активов – на сумму 1 363 тыс. руб., продано – на сумму 8 864 тыс. руб., произведена уценка – на сумму 473 тыс. руб.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, за 2017 год выглядит следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Резерв на 01.01.2017	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 763	525	(1 677)	611
<b>Итого</b>	<b>1 763</b>	<b>525</b>	<b>(1 677)</b>	<b>611</b>

## 14. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Вид активов	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства для расчетов на биржах	-	22 858
Денежные средства в пути	-	-
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	4 631	9 980
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	1 990	4 285
Незавершенные расчеты	89 939	95 147
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 337 065	28 125
Дебиторская задолженность по банковским операциям	288 553	413 584
Прочие активы	188	650
Резервы по прочим активам	(218 529)	(233 591)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 503 837</b>	<b>341 038</b>

Вид активов	Резерв на 01.01.2017	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-	-	-	-
Денежные средства в пути	-	179 299	(179 299)	-	-
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	-	-	-	-	-
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	-	46	(46)	-	-
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	5 099	41 274	(28 255)	(82)	18 036
Дебиторская задолженность по банковским операциям	228 492	401 090	(424 748)	(4 341)	200 493

Вид активов	Резерв на 01.01.2017	Отчисле- ния в резерв	Восстано- вление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>233 591</b>	<b>621 663</b>	<b>(632 302)</b>	<b>(4 423)</b>	<b>218 529</b>

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018 и по состоянию на 01.01.2017 показал, что все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, являются текущими, сроком погашения до года.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Наименование актива	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-	-	-	-
Денежные средства в пути	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	4 631	-	-	-	4 631
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	1 990	1 990
Незавершенные расчеты	81 995	1 076	6 868	-	89 939
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 336 585	480	-	-	1 337 065
Дебиторская задолженность по банковским операциям	288 510	4	34	5	288 553
Прочие	188	-	-	-	188
Резервы	(218 508)	(4)	(12)	(5)	(218 529)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 493 401</b>	<b>1 556</b>	<b>6 890</b>	<b>1 990</b>	<b>1 503 837</b>

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Наименование актива	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	4 661	18 197	-	-	22 858
Денежные средства в пути	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	9 980	-	-	-	9 980
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	4 285	4 285
Незавершенные расчеты	71 535	10 760	12 852	-	95 147
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	28 125	-	-	-	28 125
Дебиторская задолженность по банковским операциям	413 543	4	33	4	413 584
Прочие	650	-	-	-	650
Резервы	(233 550)	(4)	(33)	(4)	(233 591)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>294 944</b>	<b>28 957</b>	<b>12 852</b>	<b>4 285</b>	<b>341 038</b>

## 15. Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	3 601 391	4 187 832
Полученные средства - "овердрафт"	-	-
Кредит, полученный от Банка России	-	-
Корреспондентские счета	-	-
Средства клиринга	-	-
Гарантийный фонд платежной системы	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 601 391</b>	<b>4 187 832</b>

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 составила 4 026 364 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 471 580 тыс. руб.).

## 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид клиентов	01.01.2018	01.01.2017
<b>Государственные предприятия</b>		
— Текущие/расчетные счета	3 376	381 911
— Срочные депозиты	-	-
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	4 449 414	3 525 148
— Срочные депозиты	5 861 959	3 346 589
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	939 444	693 636
— Срочные вклады	15 504 536	15 253 682
<b>Счета физических лиц в драгметаллах</b>	<b>4 265</b>	<b>4 558</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>26 762 994</b>	<b>23 205 524</b>

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами без прекращения признания с Федеральным Казначейством, по состоянию на 01.01.2018 составила 1 674 935 тыс. руб. (на 01.01.2017 – сделок не было).

Ниже представленная структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Промышленность	492 588	485 196
Финансовые услуги	833 272	915 024

Сектор экономики	01.01.2018	01.01.2017
Строительство	3 014 886	1 096 012
Операции с недвижимым имуществом	1 463 829	1 615 613
Транспорт и связь	460 491	264 889
Оптовая и розничная торговля	722 242	447 538
Сфера услуг	78 122	92 332
Прочие виды деятельности	3 249 319	2 337 044
Физические лица	16 443 980	15 947 318
Счета физических лиц в драг металлах	4 265	4 558
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>26 762 994</b>	<b>23 205 524</b>

Ниже представлена географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.01.2018:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	3 376	-	-	3 376
— Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	4 449 366	-	48	4 449 414
— Срочные депозиты	5 861 959	-	-	5 861 959
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	916 848	2 761	19 835	939 444
— Срочные вклады	15 417 750	7 372	79 414	15 504 536
— Счета физических лиц в драгметаллах	3 313	-	952	4 265
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>26 652 612</b>	<b>10 133</b>	<b>100 249</b>	<b>26 762 994</b>

Географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	381 911	-	-	381 911
— Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	3 525 098	-	50	3 525 148
— Срочные депозиты	3 346 589	-	-	3 346 589
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	649 342	225	44 069	693 636

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
— Срочные вклады	15 109 633	8 533	135 516	15 253 682
— Счета физических лиц в драгметаллах	3 615	-	943	4 558
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 016 188</b>	<b>8 758</b>	<b>180 578</b>	<b>23 205 524</b>

Средства клиентов Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	3 376	-	-	-	-	3 376
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	4 449 414	-	-	-	-	4 449 414
— Срочные депозиты	2 627 394	948 073	-	11 492	2 275 000	5 861 959
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	939 444	-	-	-	-	939 444
— Срочные вклады	1 004 795	-	11 563 898	2 932 754	3 089	15 504 536
— Счета физических лиц в драгметаллах	4 265	-	-	-	-	4 265
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9 028 688</b>	<b>948 073</b>	<b>11 563 898</b>	<b>2 944 246</b>	<b>2 278 089</b>	<b>26 762 994</b>

Средства клиентов Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	381 911	-	-	-	-	381 911
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	3 525 148	-	-	-	-	3 525 148



— Срочные депозиты	803 515	185 594	-	82 480	2 275 000	3 346 589
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	693 636	-	-	-	-	693 636
— Срочные вклады	1 651 336	-	11 877 922	1 724 424	-	15 253 682
— Счета физических лиц в драгметаллах	4 558	-	-	-	-	4 558
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7 060 104</b>	<b>185 594</b>	<b>11 877 922</b>	<b>1 806 904</b>	<b>2 275 000</b>	<b>23 205 524</b>

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг металлы	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	3 376	-	-	-	-	3 376
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	4 277 489	166 624	5 301	-	-	4 449 414
— Срочные депозиты	5 861 959	-	-	-	-	5 861 959
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	734 978	87 255	109 588	7623	-	939 444
— Срочные вклады	11 883 705	3 262 913	356 355	1 563	-	15 504 536
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4 265	4 265
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>22 761 507</b>	<b>3 516 792</b>	<b>471 244</b>	<b>9 186</b>	<b>4 265</b>	<b>26 762 994</b>

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг металлы	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	381 911	-	-	-	-	381 911
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	3 462 947	53 965	8 236	-	-	3 525 148
— Срочные депозиты	3 346 589	-	-	-	-	3 346 589
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	532 145	65 893	93 991	1 607	-	693 636
— Срочные вклады	12 302 408	2 419 999	526 232	5 043	-	15 253 682
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4 558	4 558
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>20 026 000</b>	<b>2 539 857</b>	<b>628 459</b>	<b>6 650</b>	<b>4 558</b>	<b>23 205 524</b>

## 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, если совокупная стоимостная оценка содержащихся и соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, и проданных Банком на внешний рынок, по состоянию на 01.01.2018 составила 108 360 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 51 391 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2018 производные финансовые инструменты представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными СВОПами (по состоянию на 01.01.2017 ПФИ также были представлены биржевыми ежедневно маржируемыми инструментами).

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2018 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают простые дисконтные векселя доходностью до 8,0% и сроком погашения до 2021 года на общую сумму 199 263 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 193 143 тыс. руб.).

Выпущенные долговые обязательства Банка имеют следующие сроки погашения и доходность:

Вид ценной бумаги	01.01.2018			01.01.2017		
	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %
Вексель	20.12.2017	19.03.2018	8,0	02.07.2014	06.07.2017	14,8
	26.12.2017	25.03.2018	8,0	-	-	-
	20.10.2017	П /п	0,0	-	-	-
	29.08.2014	26.02.2021	5,0	29.08.2014	26.02.2021	5,0

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая векселя.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали выпуски ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

## 19. Прочие обязательства

Вид обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-
Расчеты по налогам	19 180	10 929
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 360	21 116
Незавершенные расчеты	-	-
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	87 686	311 153
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	10 196	13 519
- в т. ч. кредитным организациям	2 270	2 425
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 839	21 208
Доходы будущих периодов	22 672	2 076
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 909	-
Прочие	3 725	4 024
<b>Итого обязательств</b>	<b>210 567</b>	<b>384 025</b>

В разрезе валют прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам	19 180	-	-	-	19 180

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 360	-	-	-	32 360
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	69 329	17 800	557	-	87 686
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	9 201	995	-	-	10 196
- в т. ч. кредитным организациям	1 275	995	-	-	2 270
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 839	-	-	-	23 839
Доходы будущих периодов	22 672	-	-	-	22 672
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 909	-	-	-	10 909
Прочие	3 725	-	-	-	3 725
<b>Итого</b>	<b>191 215</b>	<b>18 795</b>	<b>557</b>	<b>-</b>	<b>210 567</b>

Все прочие обязательства, представленные в таблице, сроком исполнения до года.

В разрезе валют прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате налогов	10 929	-	-	-	10 929
Расходы будущих периодов	2 076	-	-	-	2 076
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	288 775	18 924	3 451	3	311 153
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	11 253	2 264	2	-	13 519
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	21 208	-	-	-	21 208
Прочие	25 115	25	-	-	25 140
<b>Итого</b>	<b>359 356</b>	<b>21 213</b>	<b>3 453</b>	<b>3</b>	<b>384 025</b>

## 20. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	01.01.2016		01.01.2016	
	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость
Обыкновенные акции	1 660 000	1 660 000	1 660 000	1 660 000
Привилегированные акции	100 000	100 000	100 000	100 000
- в т. ч. выкупленные у акционеров	87 500	87 500	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 760 000</b>	<b>1 760 000</b>	<b>1 760 000</b>	<b>1 760 000</b>

Учитывая, что в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П) привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным указанным Положением, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала), Банком было принято решение о частичном выкупе у акционеров принадлежащих им привилегированных акций.

По итогам 2016 года в отчетном году дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались, по привилегированным акциям Банком было выплачено 5 000 тыс. руб. (в размере 50 руб. на одну акцию) (по итогам 2015 года: по обыкновенным акциям – не выплачивались, по привилегированным акциям – 6 000 тыс. руб. (в размере 60 руб. на одну акцию)).

## 21. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2017 и 2016 годах Банк не производил затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов, а также расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов.

Реструктуризация деятельности Банка в 2017 и 2016 годах и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилось.

Доходы по выбытию (реализации) имущества Банка в 2017 году составили 21 261 тыс. руб., а расходы – 4 447 тыс. руб. (в 2016 году доходы – 5 556 тыс. руб., в расходы – 3 453 тыс. руб.).

### **Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги	Прочие активы, условные об-ва кредитного характера	Резервы - об-ва некредитного характера	Итого
на 01.01.2016	1 816 832	411	150 266	256 570	-	2 224 079
Создание	6 482 893	-	508 869	293 985	-	7 285 747
Восстановление	(6 744 480)	-	(115 965)	(324 276)	-	(7 184 723)
Списание	(89 250)	-	-	(23 830)	-	(113 080)
на 01.01.2017	1 465 995	411	543 170	202 447	-	2 212 023
Создание	2 138 131	1 905	214 014	389 150	10 909	2 754 109
Восстановление	(2 777 757)	(1 905)	(241 598)	(384 107)	-	(3 405 367)
Списание	(125 652)	-	-	(621)	-	(126 273)
на 01.01.2018	700 717	411	515 586	206 869	10 909	1 434 492

По состоянию на 01.01.2016 фактически сформированные резервы на возможные потери составили 2 212 023 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 2 224 079 тыс. руб.). В течение отчетного периода списано за счет резервов ссудной и дебиторской задолженности на сумму 113 080 тыс. руб.

#### **Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

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

	2017	2016
Сумма курсовых разниц в иностранной валюте	(51 108)	(1 079 902)
Сумма курсовых разниц в драгоценных металлах	80	237
<b>Сумма курсовых разниц, всего</b>	<b>(51 028)</b>	<b>(1 079 665)</b>

#### **Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017	2016
Налог на имущество	11 167	10 646
Транспортный налог	210	291
Сбор за загрязнение окружающей среды	3	19

	2017	2016
Земельный налог	1 281	251
Уплаченная госпошлина	4 695	2 221
Налог на добавленную стоимость	19 695	22 808
Налог на прибыль	28 792	204 584
Отложенное налогообложение	(53 703)	(155 602)
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>12 140</b>	<b>85 218</b>

В течение 2017 и 2016гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

### **Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на содержание персонала включают в следующие позиции:

	2017	2016
Заработная плата и премии	724 006	654 912
Страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации	160 445	147 824
Прочие расходы на содержание персонала	4 429	2 493
<b>Расходы на персонал</b>	<b>888 880</b>	<b>805 229</b>

## **22. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

В таблице ниже представлена пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	01.01.2018	Наименование показателя	01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1 760 017	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1 710 017	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1 710 017
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	01.01.2018	Наименование показателя	01.01.2018
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	30 364 385	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	2 275 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	2 392 928
2.2.1			из них: субординированные кредиты	2 275 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	835 574	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	4 901	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	-
3.1.2	(строка 5.1 таблицы) иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4 901	(строка 5.1 таблицы) "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	4 901
3.2	(строка 5.2 таблицы) нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1 225	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1 225
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	217 271	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	01.01.2018	Наименование показателя	01.01.2018
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	217 271	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	46 552	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	87 500	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	35 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	124 380
6.2	уменьшающие добавочный капитал	8 750	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	24 876
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	-
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:	29 672 766	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	01.01.2018	Наименование показателя	01.01.2018
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк включает в расчет капитала переоценку ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями п. 8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»: в размере 80% - по состоянию на 01.01.2018 (60% - по состоянию на 01.01.2017).

По состоянию на 01.01.2018 у Банка заключено 13 договоров субординированного займа на общую сумму 2 275 000 тыс. руб. В течение 2017 года изменений по договорам субординированных займов не было.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

	Дата привлечения	Дата погашения	Объем субординированных займов
займ 1	29.06.2005	28.06.2036	200 000
займ 2	07.02.2007	06.02.2038	50 000
займ 3	16.07.2007	15.07.2038	35 000
займ 4	07.09.2010	30.09.2040	300 000

	Дата привлечения	Дата погашения	Объем субординированных займов
займ 5	26.12.2008	25.12.2039	150 000
займ 6	02.12.2009	15.12.2039	150 000
займ 7	03.12.2009	20.12.2039	120 000
займ 8	09.09.2010	30.09.2040	300 000
займ 9	06.05.2011	01.06.2041	180 000
займ 10	27.10.2008	26.04.2039	100 000
займ 11	11.09.2008	12.09.2039	90 000
займ 12	05.05.2011	31.05.2041	370 000
займ 13	10.04.2012	15.05.2042	230 000
<b>Итого</b>			<b>2 275 000</b>

В 2017 и 2016 годах в составе капитала убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения не признавались Банком, в связи с их отсутствием.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков, в том числе нормативы достаточности капитала.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
<b>ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:</b>		
Достаточность базового капитала	10,9%	10,8%
Достаточность основного капитала	10,9%	10,8%
Достаточность собственных средств (капитала)	17,2%	16,9%

В декабре 2017 года были внесены изменения в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) в части оценки кредитного риска по вложениям банка в фонды в целях расчета нормативов достаточности капитала банка. В указанных целях Банк применяет сквозной подход, основанный на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно Банком и использовании показателя финансового рычага. В результате средневзвешенный коэффициент риска по вложениям Банка в инвестиционные фонды по состоянию оказался равным 1,23. В целях сопоставимости данных на начало и конец отчетного года вложения Банка в фонды по состоянию на 01.01.2018 включены в строку 2.2.3 «Активы с коэффициентом риска 150 процентов» Подраздела 2.1 отчета.

## **23. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков, в том числе норматив достаточности капитала Н1 на уровне не ниже 8%.

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

В отношении нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком используется расчет минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов Банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности (показатели Овм\*, Овт\* и О\*).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется в связи с тем, что обязанность по заполнению данного раздела есть только у кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

## **24. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

В 2017 году приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 1 023 млн. руб.

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2017 году не было.

## **25. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### ***Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения***

Программным документом работы Банка в отчетном периоде являлась «Стратегия развития АО «НС Банк» на период до 2018 года», которая предполагает системный риск-ориентированный подход к управлению Банком. Риск-менеджменту отводится очень важная роль в обеспечении финансовой устойчивости, высокой деловой репутации и непрерывности деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом», которая учитывает требования к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и системе управления рисками, предъявляемые Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У).

В «Стратегии управления рисками и капиталом» Банка определены виды рисков, с которыми Банк сталкивается в своей работе, включая кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск по активам и пассивам, риск концентрации, репутационный риск и стратегический риск (каждый из указанных видов рисков включает ряд подвидов). В Банке налажена система своевременной идентификации новых рисков. По каждому риску, с которым Банк сталкивается в своей работе, разработан, регламентирован и комплексно применяется набор методов оценки, ограничения, мониторинга и контроля. Но основное внимание Банк уделяет управлению особо значимыми для Банка рисками.

В Банке разработана, зафиксирована в «Стратегии управления рисками и капиталом» и применяется методика оценки рисков на предмет их значимости. На основе указанной оценки Совет директоров определил следующий список особо значимых для Банка рисков: кредитный, рыночный, операционный риски, риски ликвидности и концентрации.

Указанные риски имеют различные источники их возникновения, при этом основную роль на протяжении отчетного периода играли следующие:

#### ***1. Внешние источники:***

- высокий уровень неопределенности и волатильности международного и российского финансовых рынков, неустойчивость развития мировой и российской экономики, финансовая нестабильность, неоднозначность предпринимаемых международными и национальными органами мер финансового регулирования;
- более жесткая политика органов банковского регулирования, дальнейшее развитие риск-ориентированного надзора, внедрение рекомендаций международных организаций, усложняющиеся пруденциальные требования Банка России;
- усиливающаяся межбанковская конкуренция, усиление процессов концентрации и огосударствления банковского сектора, агрессивное рыночное поведение банков-конкурентов, усложняющиеся банковские технологии и продукты.

#### ***2. Внутренние источники:***

- необходимость совершенствования качества управления бизнесом Банка в связи с реализацией в отчетном периоде Стратегии развития Банка, с расширением масштаба бизнеса и клиентской базы, усложнением операций, увеличением перечня продуктов и услуг Банка, обеспечением оптимального уровня достаточности капитала,

соотношения между доходностью и рискованностью бизнеса, структуры активов и пассивов;

- необходимость оптимизации управленческих процессов, дальнейшего внедрения риск-ориентированного подхода к управлению Банком, к организационной структуре Банка и системе мотивации персонала;
- необходимость оптимизации бизнес-процессов и внедрения единой методологии риск-менеджмента на операционном уровне.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Согласно «Стратегии управления рисками и капиталом», риск-менеджмент в Банке организован и реализуется в соответствии со следующими принципами:

- принцип пропорциональности (соответствия) - система управления рисками и капиталом Банка должна быть адекватна масштабу и сложности бизнеса, системе и сложности управления, стратегии развития Банка, учитывать затраты на поддержание и развитие;
- принцип комплексности или целостности - управление различными видами рисков как подсистемами комплексной (интегрированной) системы управления рисками;
- принцип интеграции, взаимодействия и координации - управление рисками должно рассматриваться в тесной взаимосвязи со всеми элементами системы управления, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и сотрудников Банка;
- принцип регламентации - эффективное управление рисками предполагает четкую регламентацию процедур осуществления, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг до их проведения;
- принцип предусмотрительности - при реализации функций по управлению рисками и капиталом в условиях неопределенности необходимо обеспечить надежность отчетности (информации) о рисках, избегая переоценки активов и доходов и недооценки обязательств и расходов, исходя из приоритета содержания над формой;
- принцип постоянства (непрерывности функционирования) - постоянное (непрерывное) функционирование системы управления рисками, позволяющее своевременно предупреждать и (или) минимизировать возможные потери в деятельности Банка;
- принцип своевременности - в целях эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом все функции должны выполняться своевременно, а информация о рисках должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам, в максимально короткие сроки;
- принцип приоритетности (целесообразности) - при реализации функций по управлению рисками и капиталом необходимо ориентироваться на достижение основной цели, разумно распределять имеющиеся ресурсы, отдавая приоритет наиболее сложным участкам деятельности Банка, где возможны существенные потери;
- принцип действенности - реализация функций по управлению рисками и капиталом предполагает в большинстве случаев вариативность достижения основной цели, что позволяет максимизировать эффективность ее достижения;
- принцип сбалансированности - участнику бизнес-процесса нельзя предписывать функции по управлению рисками и капиталом, не обеспеченные средствами для их выполнения; не должно быть средств, не связанных той или иной функцией. При определении функций участника обязанности и возможности для их выполнения должны быть сбалансированы;
- принцип разделения функций - в целях эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом функции между подразделениями и сотрудниками

Банка распределяются таким образом, чтобы давалась независимая от ответственности за принятие рисков в процессе бизнес-деятельности оценка и контроль рисков.

Управление рисками в Банке производится на основе процедур идентификации рисков, их анализа, ограничения (лимитирования) и контроля. Банк регулярно применяет меры по снижению (минимизации) рисков.

В Банке ежеквартально проводится внутреннее стресс-тестирование, имеющее целью обеспечение поддержания стабильного положения Банка, защиту интересов его клиентов и кредиторов посредством оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. С помощью анализа чувствительности и сценарного анализа оценивается способность капитала и ликвидности Банка компенсировать возможные крупные убытки или колебания рыночной конъюнктуры и определяется комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала. Результаты проведенного в отчетном периоде стресс-тестирования были признаны удовлетворительными. То есть, существенного ухудшения финансового положения Банка в случае реализации стрессовых сценариев не прогнозируется. Результаты стресс-тестирования рассматривал Совет директоров Банка, который признал принимаемые меры по ограничению и минимизации рисков достаточно эффективными. В течение отчетного периода Банк продолжал совершенствовать процедуры и сценарии стресс-тестирования.

В Банке используется широкий набор процедур и методик оценки и мониторинга рисков. При этом в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом» в Банке регулярно (не реже одного раза в год) производится проверка используемых методик управления рисками на предмет адекватности и эффективности.

В целом система управления рисками, функционировавшая в Банке в отчетном периоде, была адекватна объемам и сложности бизнеса, позволяла своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски, компенсировать потери, связанные с реализацией рисков, определять комплекс действий, направленных на сохранение финансовой устойчивости Банка.

### **Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организационную структуру Банка с точки зрения вовлеченности подразделений, должностных лиц и иных органов управления в риск-менеджмент можно представить в следующем виде:

1. Органы управления Банка, устанавливающие систему и процедуры управления рисками, предоставляющие полномочия подразделениям Банка совершать операции, заключать сделки, устанавливающие лимитные ограничения, в том числе:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления;
- Правление Банка и другие коллегиальные органы Банка (Лимитный комитет, Кредитный комитет, Тарифный комитет, Комитет по информационной безопасности).

2. Подразделения Банка, полномочные реализовывать определенные направления банковского бизнеса, проводить операции и заключать сделки, принимающие на Банк риски, открывать рискованные позиции в рамках установленных лимитов и с соблюдением определенных процедур.

3. Подразделения Банка, функции которых заключаются преимущественно в анализе и контроле рисков и других аспектов деятельности Банка и его клиентов,

в том числе:

- Департамент рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

4. Обслуживающие и прочие подразделения.

Действующая «Стратегия управления рисками и капиталом» подробно определяет функции участников процесса управления рисками и капиталом, названных выше в категориях 1 и 3.

При этом в отношении подразделений вышеназванной 2-й категории определено, за принятие каких именно видов (подвидов) риска каждое из этих подразделений отвечает.

Таким образом, фактически каждый орган управления или каждое подразделение Банка является участником управления рисками и реализует свои полномочия в рамках определенной компетенции и ответственности.

### ***Процедуры и способы выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков***

Для выявления (идентификации) рисков Банка используются следующие методы:

- регулярный мониторинг активов и внебалансовых обязательств Банка, в том числе, в рамках формирования резервов на возможные потери (в соответствии с требованиями Банка России);
- оценка новых бизнес-направлений, продуктов и операций Банка на предмет наличия в них рисков;
- анализ информационно-аналитической внешней и внутренней информации, выявление наиболее актуальных факторов кредитного риска, группировок контрагентов;
- анализ клиентской базы Банка;
- анализ опыта кредитной и залоговой работы Банка;
- анализ меняющейся правовой и деловой практики, в том числе, особенностей биржевых, клиринговых и прочих расчетов с различными финансовыми инструментами.

Банк применяет широкий инструментарий измерения (оценки) рисков. Применяемые Банком методики измерения (оценки) рисков можно разделить на следующие группы:

А) **Нормативная методология.** Она служит в основном следующим целям: резервирование (то есть формирование адекватных принимаемому риску резервов на возможные потери), расчет и контроль обязательных нормативов и сводных показателей (нормативов, коэффициентов). Общим в этой методологии является то, что она ориентируется главным образом на требования Банка России.

Б) **Управленческая методология.** Она включает комплекс методик, используемых с целью принятия управленческих решений о принятии риска на Банк путем установления лимитов, других ограничений или одобрения (отклонения) конкретных сделок. Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка.



В) **Сценарная методология.** Она касается методов выявления уязвимых мест в управлении рисками Банка, в том числе с учетом делового цикла и других изменений во внешней среде, и выработке мер сокращения рисков. Общим в этой методологии является то, что она служит задачам долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования.

Мониторинг и контроль за рисками в Банке осуществляются на нескольких уровнях:

- Первый уровень контроля, или «самоконтроль», осуществляется на уровне подразделения, принимающего на Банк риск. Этот контроль организует руководитель подразделения, принимающего на Банк риск, с целью обеспечить знание и соблюдение отдельными сотрудниками подразделения и подразделением в целом лимитов и установленных ограничений.
- Второй уровень контроля, или «учетный контроль», осуществляется на уровне подразделений, которые не проводят сами операции (сделки), связанные с рисками для Банка, но осуществляют оформление и учет этих операций. «Учетный контроль» осуществляют бэк-офисные и бухгалтерские подразделения. Это основной уровень контроля лимитов, установленных коллегиальными органами.
- Третий уровень контроля, или «нормативный контроль», осуществляется в процессе формирования в бухгалтерском учете резервов на возможные потери, расчета и анализа форм официальной отчетности Банка, внутрибанковских процедур определения соответствия Банка обязательным нормативам и другим требованиям надзорных органов.
- Четвертый уровень контроля, или «независимый контроль», осуществляется Службой управления рисками, а также (посредством проведения периодических проверок) Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
- Пятый уровень контроля, или «менеджерский контроль», осуществляется Председателем Правления Банка, а также коллегиальными органами, принимающими лимиты и другие решения по операциям, несущим риск.
- Шестой уровень контроля, или «директорский контроль», осуществляется Советом директоров Банка. Совет директоров контролирует риски Банка, во-первых, рассматривая регулярную отчетность в рамках ВПОДК и системы управления рисками, в том числе по объему принятого риска и соблюдения целевых (лимитных) значений показателей склонности к риску, во-вторых, контролируя реализацию действующей Стратегии развития Банка и разработку Стратегии развития Банка на последующие периоды, в-третьих, рассматривая разовые вопросы деятельности Банка и связанные с ними риски. Кроме того, Совет директоров осуществляет общий контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками.

### **Политика в области снижения рисков**

Банк обладает обширным инструментарием и набором мер, направленных на снижение рисков.

В отношении каждой меры в Банке определены органы управления Банка и (или) подразделения, руководители которых полномочны эти меры принимать.

Меры принимаются в случае нарушения целевых (лимитных) или сигнальных (если установлены) значений лимитируемых показателей, в случае выявления высоких рисков разовыми или регулярными аналитическими (оценочными) процедурами, включая стресс-тестирование. Меры по снижению рисков могут приниматься также в случае прямых указаний надзорного органа, рекомендаций аудиторов, рейтинговых агентств и консультантов. Меры, особенно экстренные, по снижению рисков оперативно принимаются уполномоченными органами (подразделениями) в случае форс-мажорных или чрезвычайных событий, резкого ухудшения рыночной среды, «массовой паники

вкладчиков», других чрезвычайных кризисных проявлений. Меры по снижению риска могут приниматься не только при наличии реальных существенных угроз, но также при изменении Советом директоров, Председателем Правления Банка стратегических целей и риск-аппетита.

В «Стратегии управления рисками и капиталом» меры по снижению рисков классифицированы на основные (корректирующие), которые применимы в стандартных условиях и призваны оказывать корректирующее воздействие на снижение (вплоть до отказа) рисков, а также на дополнительные (более радикальные), используемые в стандартных условиях, если основные меры ожидаемых результатов не принесли, а также в экстренных, чрезвычайных обстоятельствах.

Меры также делятся на основные (те, что носят общий характер) и специальные. К последним относятся меры по снижению конкретных видов риска.

Меры по снижению рисков регламентированы не только «Стратегией управления рисками и капиталом», но также «Положением об управлении риском ликвидности», «Положением о стресс-тестировании», «Планом восстановления финансовой устойчивости АО «НС Банка» (План самооздоровления)» (набор мер и режим управления Банком на случай, если оценка влияния реализующихся рисков будет оценена как критическая).

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

В целях эффективного функционирования системы управления рисками в отчетном периоде большое внимание уделялось формированию внутренней управленческой отчетности с тем, чтобы информация о состоянии рисков Банка была своевременно и в полном объеме представлена органам коллегиального управления и лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам. В состав внутренней отчетности были включены следующие формы:

Наименование управленческой отчетности	Сроки предоставления отчетности
1. Информация о величине обязательного норматива Н6 и динамике его изменения (исходя из данных формы 0409118 и величины собственного капитала Банка)	Ежедневно
2. Информация о величине капитала и динамике его изменения (в составе формы 0409123)	Ежедневно
3. Информация о величине просроченной ссудной задолженности	Ежедневно
4. Информация о доле просроченной ссудной задолженности в составе ссудной задолженности и динамике ее изменения	Еженедельно
5. Информация о качестве кредитного портфеля Банка (о соотношении РВПС и величины кредитного портфеля, динамика изменения данного соотношения)	Еженедельно
6. Информация о степени концентрации ресурсной базы Банка и кредитного портфеля Банка (формы 0409157 и 0409117)	Ежемесячно
7. Информация о величине обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала и динамике их изменения (в составе формы 0409135)	Ежедневно
8. Отчет о разрывах ликвидности (GAR-анализ) в разрезе сроков до погашения и валют (отчет составляется с учетом всех активов и пассивов Банка)	Ежемесячно
9. Информация об активах и пассивах по срокам до погашения (форма 0409125)	Ежемесячно
10. Ежедневный отчет по операциям Казначейства	Ежедневно

Наименование управленческой отчетности	Сроки предоставления отчетности
11. Расчет и планирование платежной позиции Банка	Ежедневно
12. Текущее и прогнозное состояние рублевого курса в Банке России	В течение дня по запросу
13. Отчет об эффективности размещения и привлечения ресурсов на определенную дату (анализ процентной маржи, средних ставок привлечения и размещения в разрезе валют и инструментов)	Еженедельно
14. Информация о величине процентного риска по портфелю облигаций и его соответствие установленному лимиту	Ежедневно
15. Текущее состояние ОВП Банка	В течение дня, по запросу
16. Информация о величине операционного риска, рассчитанного в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском»	Ежеквартально
17. Отчет о значимых рисках Банка (соблюдении показателей склонности к риску)	Ежеквартально
18. Отчет о результатах стресс-тестирования АО «НС Банк»	Ежеквартально
19. Отчет о процентном риске по портфелю долговых инструментов	Ежеквартально
20. Отчет о риске потери деловой репутации АО «НС Банк»	Ежеквартально
21. Данные о риске концентрации (форма 0409120)	Ежеквартально
22. Сведения о риске процентной ставки (форма 0409127)	Ежеквартально
23. Расчет показателя краткосрочной ликвидности (Базель III) (форма 0409122)	Ежемесячно
24. Отчет о выполнении Банком ВПОДК	Ежегодно

### Управление риском концентрации

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации возникает при осуществлении любой банковской деятельности, однако в первую очередь его порождают следующие операции:

- клиентское кредитование,
- гарантийные и другие документарные операции,
- операции на межбанковском и валютном рынках,
- операции на финансовом рынке (ценные бумаги, РЕПО, ПФИ),
- РКО,
- привлечение депозитов юридических лиц,
- привлечение частных вкладов,
- ведение операций по корреспондентским счетам,
- операции с платежными картами,

- хозяйственные операции банка.

Банк различает следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов Банка (связанными контрагентами считаются в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка), а также требований к крупнейшим заемщикам Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, ПФИ) и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (Банк применяет собственную группировку видов экономической деятельности контрагентов) или географической зоне (страновой и региональный риски выступают подвидами риска концентрации), а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- концентрация расчетных операций, выражающаяся в возможном преобладании операций поostro-счета (по рублям - в банках-резидентах, по валюте - в банках стран с невысокой страновой оценкой) над операциями по корсчета, используемым для расчетов в рамках сложившейся деловой практики (по рублям - РКЦ Банка России, по валюте - в банках стран со страновой оценкой «0» и «1»);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации проявляется, как правило, в тех же формах, в которых проявляются другие виды риска. В частности, важнейшей формой риска концентрации является концентрация кредитного риска.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают все формы концентрации рисков.

Банк ограничивает риск концентрации с помощью набора показателей, на которые устанавливаются ограничения (лимиты). Поскольку риск концентрации относится к особо значимым рискам, по нему Банк устанавливает и контролирует показатели склонности к риску концентрации или риск-аппетита, утверждаемые и контролируемые Советом директоров. Помимо показателей склонности к риску концентрации, Банк контролирует соблюдение других лимитов, определенных в «Стратегии управления рисками и капиталом» и устанавливаемых Председателем Правления, коллегиальными органами управления, а также внутренними нормативными документами.

Риску концентрации уделяется важное значение, в том числе в рамках процедур внутреннего стресс-тестирования. Во-первых, проверяется чувствительность Банка к риску крупнейшего заемщика, во-вторых, крупнейшего контрагента на межбанковском рынке, в-третьих, крупнейшего эмитента ценных бумаг (облигаций), в-четвертых, крупнейшего кредитора (вкладчика), и в-пятых, крупнейшую (по объемам кредитных вложений Банка) отрасль экономики. Анализ показал, что при реализации заложенных в указанных стресс-тестах сценариев по состоянию на 01.01.2018 финансовые показатели ни в каком случае не изменятся настолько, чтобы пострадала платежеспособность Банка или были нарушены обязательные нормативы.

### **Основные положения стратегии в области управления капиталом**

Структура капитала, его источники формирования, доступность капитала (по видам его источников), целевые уровни рисков контролируются в Банке на основе мониторинга показателей склонности к риску и оценки текущей потребности в капитале для покрытия значимых рисков.

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема реально имеющегося капитала, оценки достаточности капитала и его структуры позволяют контролировать соблюдение Банком обязательных нормативов.

В Банке реализован принцип двойного контроля за соблюдением нормативов достаточности капитала: на долгосрочном уровне и на текущем уровне.

Оценка достаточности капитала на долгосрочном уровне заключается в:

- агрегированной оценке текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков (по специальной методике, учитывающей, что по одним значимым рискам текущую потребность в капитале можно определить количественно, а по другим - только за счет выделения определенной величины капитала на покрытие этих рисков);
- оценке достаточности капитала (по специальным показателям склонности Банка к риску) капитала и его планировании;
- распределении капитала по значимым рискам и установлении лимитов в целях контроля за достаточностью капитала.

На текущем уровне оценка достаточности капитала осуществляется подразделениями бухгалтерии и проводится в соответствии с Инструкцией № 180-И. Расчет производится как по фактическим данным, так и в прогнозе.

Помимо нормативов и других целевых (лимитных) показателей, в целях управления капиталом Банк использует широкий перечень других инструментов. Среди них:

- управление прибылью Банка,
- управление уставным капиталом Банка,
- управление портфелем субординированных обязательств Банка,
- управление фондами,
- другие инструменты и меры.

В отчетном периоде собственные средства (капитал) Банка в абсолютном выражении незначительно сократились (с 6 580 до 6 484 млн. руб.). При этом достаточность капитала в относительном выражении (рассчитанная по методике обязательного норматива Н1.0) выросла с 16,9% до 17,2%. Нормативное значение достаточности капитала составляет 8% (с учетом надбавок - 9,25%). Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составляет 4,9%.

### **Информация, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Определенная информация о деятельности Банка и рисках Банка не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия). Банк не может раскрывать информацию, конфиденциальность которой установлена законодательством РФ.

Кроме того, ряд видов конфиденциальной информации образуется в процессе деятельности самого Банка. Например, содержание договоров и контрактов с партнерами, клиентами, подписанных от имени Банка, содержание трастовых операций, условия, на которых даны кредиты Банку, порядок и объемы финансирования экспортных и

импортных операций, сведения о заседаниях Совета директоров и Правления Банка и другая информация. Полный перечень видов информации зафиксирован в действующем Положении Банка о конфиденциальной информации.

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение отчетного периода Банк продолжил плановое совершенствование кредитного риск-менеджмента на основе актуализации ежегодной кредитной политики с целью повышения уровня качества, стандартизации и сокращения времени предоставления кредитных продуктов, повышения прозрачности кредитных технологий и предсказуемости кредитных решений.

Были реализованы следующие мероприятия в области управления кредитными рисками:

- совершенствование системы лимитов, направленных на диверсификацию кредитного портфеля, включая дальнейшее внедрение системы индивидуальных лимитов на одного контрагента (заемщика или группу связанных заемщиков) и актуализацию отраслевых, продуктовых и прочих структурных лимитов;
- развитие стандартизации и переход к единой методологии управления кредитными рисками;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления стандартных кредитных продуктов в зависимости от уровня риска;
- совершенствование обеспечительных операций при предоставлении кредитных продуктов (материальные залоги, поручительства) и управление залоговым риском с целью снижения возможных финансовых потерь от снижения цен на материальные залоги, включая недвижимость;
- развитие и расширение практики применения страхования залогов и участников кредитных операций;
- совершенствование системы гибкой тарификации - предоставление кредитных продуктов по процентным ставкам, включающим плату за более высокий риск;
- совершенствование политики формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от уровня риска;
- совершенствование систем мониторинга кредитного портфеля в зависимости от уровня риска различных его составляющих;
- развитие эффективных программ действий в случае диагностики и реализации кредитных рисков и др.;
- классификация позиций, подвергающихся кредитному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
- структурирование портфелей, чувствительных к кредитному риску, с учетом возрастающих требований по дополнительному резервированию активов с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся кредитному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала;
- структурирование портфелей, чувствительных к кредитному риску, с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для активов с повышенным уровнем риска;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся кредитному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение эффективных программ действий в случае диагностики и реализации кредитных рисков.

100

С целью контроля за состоянием кредитных рисков Кредитный комитет и Правление Банка регулярно рассматривали управленческую отчетность, предусматривающую информацию о совокупной величине кредитного риска, о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска), структуре и качестве портфелей активов, величине проблемной задолженности.

По оценке Банка, по состоянию на 01.01.2018 минимальная величина части собственного капитала, требуемой для покрытия существующих кредитных рисков, составила 2 444 млн. руб. При этом фактически на указанную отчетную дату на покрытие принятого кредитного риска Банк располагал собственными средствами в объеме 5 289 млн. руб. (полученная расчетным путем часть имеющегося капитала в 6 484 млн. руб.). Это означает, что фактический капитал, покрывавший кредитный риск, превышал требуемый на 116,4% (больше, чем в 2 раза).

### **Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И**

Для оценки степени принимаемых на себя рисков все активы банка делят на пять групп риска, для каждой из которых установлен свой коэффициент вероятности потери стоимости. Классификация активов Банка по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И выглядит следующим образом:

- I группа активов - 10 104 388 тыс. руб. (коэффициент риска 0%);
- II группа активов - 690 610 тыс. руб. (коэффициент риска 20%);
- III группа активов - нет (коэффициент риска 50%);
- IV группа активов - 11 416 127 тыс. руб. (коэффициент риска 100%);
- V группа активов - нет (коэффициент риска 150%);
- Активы с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга) - 1 289 425 тыс. руб.
- Активы с повышенными коэффициентами риска - 10 778 182 тыс. руб.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составил 30 682 549 тыс. руб., в том числе:

- ссудная задолженность - 10 960 972 тыс. руб.,
- средства на корреспондентских счетах - 88 547 тыс. руб.,
- вложения в ценные бумаги - 3 272 959 тыс. руб.,
- вложения в фонды - 5 945 829 тыс. руб.,
- другие активы - 4 065 598 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера - 6 348 644 тыс. руб.,
- производные финансовые инструменты - нет.

### **Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 составила 234 397 тыс. руб. или 2,08% от величины кредитного портфеля (на 01.01.2017 - 714 875 тыс. руб., или 6,33%).

Средний бизнес - 1 060 тыс. руб., или 0,45 % от объема просроченных ссуд (кредиты - 0,45%).

10.1

Малый бизнес – 186 307 тыс. руб., или 79,48 % от объема просроченных ссуд (кредиты в форме кредитных линий – 73,29 %, кредиты – 26,71%).

Микропредприятия – 43 940 тыс. руб., или 18,75% от объема просроченных ссуд (кредиты – 100%).

Физические лица – 3 090 тыс. руб., или 1,32% от объема просроченных ссуд (ипотечные кредиты 7,83%; потребительские кредиты – 92,17 %).

**По регионам:**

Москва	48 574 тыс. руб. (20,72%);
Великий Новгород	185 823 тыс. руб. (79,28%).

**Виды деятельности:**

Торговля	160 502 тыс. руб. (68,47%);
Строительство	32 823 тыс. руб. (14,00%);
Прочее	41 072 тыс. руб. (17,53%).

**Просроченная задолженность по срокам:**

До 1 года	44 571 тыс. руб.;
Более 1 года	189 826 тыс. руб.

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 составила 1 432 787 тыс. руб., или 12,71% от величины кредитного портфеля (на 01.01.2017 – 2 543 295 тыс. руб., или 22,51%).

Малый бизнес	956 601 тыс. руб. (66,76%);
Крупный бизнес	336 708 тыс. руб. (23,5%);
Физические лица	139 478 тыс. руб. (9,74 %).

**По регионам:**

Москва	1 432 787 тыс. руб. (100,00%).
--------	--------------------------------

**Виды деятельности:**

Строительство	14 622 тыс. руб. (1,02%);
Сельское хозяйство (цветоводство)	581 000 тыс. руб. (40,55 %);
Прочая деятельность	697 687 тыс. руб. (48,69%);
Физические лица	139 478 тыс. руб. (9,74 %).

**Реструктурированная ссудная задолженность по срокам:**

До 1 года	388 122 тыс. руб.;
Свыше 1 года	1 044 665 тыс. руб.

**О характере и стоимости полученного обеспечения**

Обеспечение в сумме 6 275 277 тыс. руб., принятое в уменьшение расчетного резерва, относится к обеспечению II категории качества.

Обеспечение II категории качества: имущественные права на недвижимость – 5 583 270 тыс. руб., оборудование, транспортные средства и иное имущество – 649 557 тыс. руб., поручительство фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства – 42 450 тыс. руб.



Обеспечение II категории качества:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

- залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав (или) предмета залога;

- поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Под суммой обеспечения понимается:

- для поручительств - сумма обязательства по поручительству;

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость залога - это стоимость по которой потенциальный покупатель готов приобрести заложенное имущество в конце срока кредитования в случае непогашения заемщиком ссуды. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Основная цель залоговой работы - формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и кредитной политики Банка позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка, в случае невозврата кредитных средств, средств, уплаченных Банком по предъявленным требованиям по гарантиям;
- сформировать надежный залоговый портфель;
- максимально уменьшить кредитные риски;
- оптимизировать резервы на возможные потери по ссудам;
- внедрять единые стандарты залоговой работы.

Залоговая работа строится на соблюдении следующих принципов:

- проведение тщательного анализа предмета залога;
- наличие качественной нормативно-методической документации, регламентирующей залоговую работу в Банке;
- формирование качественного залогового портфеля Банка;
- соблюдение единых требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества.

Этапы работы с обеспечением:

- осмотр имущества;
- определение ликвидности имущества;
- определение справедливой (рыночной) стоимости;
- определение залогового дисконта и определение стоимости предмета залога с учетом дисконта;
- переоценка заложенного имущества;

- юридическое сопровождение и экспертиза имущества;
- страхование заложенного имущества.

Одной из ключевых мер контроля сохранности предмета залога является его мониторинг. Применение мониторинга существенно снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на клиента.

Мониторинг залогового обеспечения включает:

- проверку состояния имущества и фактического наличия в месте его хранения (содержания, эксплуатации);
- подтверждение прав собственности Залогодателя на предмет залога;
- контроль текущей рыночной стоимости имущества;
- анализ достаточности залогового имущества.

Оценка предмета залога производится сотрудником отдела залогов. Решение о целесообразности привлечения для оценки предмета залога специализированной оценочной компании принимается на Кредитном Комитете Банка, в случае невозможности обеспечения объективной оценки предмета залога сотрудником Банка.

### ***О классификации активов по категориям качества***

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

I категория качества - Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

II категория качества - Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%).

III категория качества - Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%).

IV категория качества - Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%).

V категория качества - Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнить обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды в размере 100%.

Ниже представлена классификация активов Банка по категориям качества:

## ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2018

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Прекращенная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 670 241	4 541 732	0	0	0	0	128 469	0	0	0	0	128 469	128 469	0	0	0	128 469
1.1	корреспондентские счета	102 483	102 022	0	0	0	0	411	0	0	0	0	411	411	0	0	0	411
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	3 920 507	3 920 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	101 724	101 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	439 604	311 546	0	0	0	0	128 058	0	0	0	0	128 058	128 058	0	0	0	128 058
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	105 918	105 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 208 126	18 113 482	13 941 636	1 842 794	0	610 214	836	0	50 565	105 911	1 628 398	1 216 776	601 624	270 512	0	0	342 640
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 462 184	3 814 131	2 533 053	0	0	115 000	0	0	0	0	142 924	22 676	22 676	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	7 284 819	1 936 417	5 348 402	0	0	0	0	0	0	0	515 586	515 586	515 586	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1 339 457	23 674	1 310 058	0	0	5 725	0	0	0	0	18 924	18 924	18 924	0	0	0	5 725
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кредитных организаций)	152 474	32 339	108 647%	0	0	53 199	0	0	15 113	10 056	0	69 412	2 142 111	0	0	0	95 199

2.8	Задолженность по судам, предост. субсидиям малому и среднему предпринимат., на общую сумму требований к юр. лицам	6 969 191	6 960	4 749 925	1 778 016	0	434 290	836	0	35 452	195 855	951 060	590 274	52 257	256 301	0	281 716
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	473 796	249 476	141 853	60 151	14 389	8 003	0	0	307	5 297	30 393	14 022	365	8 516	1 761	3 380
3.1	жилищные судам (кроме ипотечных судам)	43 348	21 616	2 489	14 244	0	0	0	0	0	0	4 381	4 380	75	4 306	0	0
3.2	ипотечные судам	215 553	100 349	99 664	27 975	3 127	4 438	0	0	0	2 595	13 168	1 860	79	1 408	373	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские судам	190 810	126 261	33 022	17 351	11 382	2 994	0	0	307	2 687	12 830	7 310	204	2 724	1 388	2 994
3.5	прочие требования	289	275	0	0	0	14	0	0	0	0	14	14	0	0	0	14
3.6	требования по получению процентов доходов по	3 796	975	1 679	581	0	561	0	0	0	15	0	457	7	78	0	372
4	Требования к физическим лицам (Антая, оценочные и целевые создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	25 352 163	8 604 730	14 083 489	1 902 945	14 389	7 46 690	836	0	50 872	211 208	1 787 260	1 359 167	603 989	279 028	1 761	474 489
4.1	судам, судам и поручавшая к ней задолженность, всего, в том числе:	12 051 729	2 219 940	7 423 152	1 837 586	14 389	556 722	836	0	35 759	201 137	1 124 363	626 501	75 791	264 739	1 761	284 716
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка России № 254-П, всего	1 432 787	137 016	1 295 771	0	0	0	0	0	0	0	22 967	8 169	8 169	0	0	0
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 254-П, всего	1 010 709	0	1 010 709	0	0	0	0	0	0	0	10 785	4 736	5 336	0	0	0
4.1.3	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего	265 000	0	150 000	0	0	135 000	0	0	0	0	116 500	1 500	1 500	0	0	0
	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	20 990	19 145	0	0	0	1 845	0	0	0	0	1 747	1 747	1 747	0	0	1 747
	Задолженность по судам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных судам	171 381	0	151 879	19 542	0	0	0	0	0	0	8 124	4 814	3 650	604	0	0
	Требования по получению процентов доходов, сгруппированных в портфели однородных требований	407	0	407	0	0	0	0	0	0	0	11	11	11	0	0	0
	Информация по элементам расчетной базы резервов, предусмотренных пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	4 777	0	4 777	0	0	0	0	0	0	0	611	611	611	0	0	0

## ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017

№ строки	Состав активов	Сумма требований, млн	Сумма требования по категориям качества					Простроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 197 911	3 069 442	0	0	0	128 469	0	0	0	0	128 469	128 469	0	0	0	128 469
1.1	корреспондентские счета	87 150	86 739	0	0	0	411	0	0	0	0	411	411	0	0	0	411
1.2	исбыточные кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	2 720 105	2 720 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	369 062	261 004	0	0	0	128 058	0	0	0	0	128 058	128 058	0	0	0	128 058
1.8	требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	1 594	1 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 543 400	4 441 792	11 788 377	2 423 440	1 037 823	851 924	0	0	174 828	585 278	2 567 348	2 007 134	586 473	307 796	619 858	492 507
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 207 074	910 000	289 454	0	0	7 620	0	0	0	7 620	10 484	9 575	1 945	0	0	7 620
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	8 638 846	3 740 744	5 348 402	0	0	0	0	0	0	0	543 170	543 170	543 170	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	30 354	22 932	1 562	0	0	5 680	0	0	0	0	5 876	5 876	16	0	0	5 860
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредитных организаций)	339 162	158 616	8 706	43 231	73 448	52 183	0	0	6 588	33 866	0	98 568	151	9 863	44 069	44 407

2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	10 329 164	60 000	6 140 253	2 378 269	964 375	786 267	0	0	168 230	563 792	2 007 368	1 349 945	41 681	297 935	575 789	434 540
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 159 311	390 184	118 531	650 717	1 360	7 519	954	2 579	2 352	2 972	243 852	2 904	376	5 865	715	908
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	102 082	84 576	6 640	10 966	0	0	0	0	0	0	3 818	3 818	466	3 752	0	0
3.2	ипотечные ссуды	269 064	137 438	110 102	16 885	60	4 659	0	2 495	2 163	353	9 332	382	235	147	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	688 129	145 863	407	528 566	1 300	2 593	945	81	0	2 593	239 688	3 466	11	1 910	715	808
3.5	Прочие Требования	609	395	0	0	0	14	0	0	0	0	14	14	0	0	0	14
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	98 127	1 712	1 682	94 680	0	253	9	3	189	31	124	124	4	56	0	64
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	24 898 622	7 893 418	11 906 908	3 074 197	1 039 183	987 916	954	2 579	172 180	548 255	2 939 673	2 143 407	587 289	313 661	620 573	621 884
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 368 912	4 120 976	6 546 556	2 934 506	965 735	881 139	945	2 576	170 393	574 358	2 262 190	1 357 186	41 948	303 744	376 504	442 990
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	2 543 295	612	2 542 983	0	0	0	0	0	0	0	62 912	11 434	11 434	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	2 222 764	0	2 222 764	0	0	0	0	0	0	0	26 560	5 679	5 679	0	0	0
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 354 090	0	1 354 090	0	0	0	0	0	0	0	17 130	6 498	6 498	0	0	0
	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	20 183	18 981	0	0	132	898	0	0	0	0	951	951	0	0	61	390
	Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	4 182	0	4 182	0	0	0	0	0	0	0	117	117	137	0	0	0
	Требования по получению процентных доходов, сгруппированных в портфели однородных требований	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Информация по элементам расчетной базы резервов, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 253-П	9 201	0	9 201	0	0	0	0	0	0	0	1 763	1 763	1 763	0	0	0

**О видах и объемах активов, используемых или доступных для  
предоставления в качестве обеспечения**

Основу портфеля ценных бумаг Банка составляют суверенные и корпоративные облигации российских эмитентов с кредитными рейтингами, равными или близкими к суверенному и входящие в Ломбардный список Банка России. Это дает возможность при необходимости оперативно заимствовать средства на денежном рынке по операциям прямого РЕПО, в том числе с Банком России.

Общий объем портфеля таких бумаг на отчетную дату составлял 6 557 млн. руб., в том числе объем обремененных бумаг (то есть, уже переданных Банком без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО) - 5 701 млн. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка представлена в следующей таблице и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	в том числе по обязательс твам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
		Всего		всего	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 363 858	-	28 503 630	2 868 094
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 617 267	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 617 267	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 363 858	-	4 102 343	2 508 094
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	91 109	-	460 542	369 182
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	91 109	-	460 542	369 182
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 272 749	-	3 641 802	2 138 911

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 784 301	-	2 309 658	1 476 290
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 488 448	-	1 332 144	662 621
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	53 946	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 100 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	11 256 301	360 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	719 603	-
8	Основные средства	-	-	1 038 000	-
9	Прочие активы	-	-	4 616 168	-

В связи с отсутствием у Банка активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, в учетной политике не разграничены подходы к учету обремененных активов и активов, поименованных выше.

Согласно утвержденной Стратегии развития Банк старается формировать универсальную модель финансирования (привлечения средств), то есть стремится избегать преобладания какого-либо одного источника фондирования своих операций. На формирование такой модели финансирования направлен целый ряд действующих в Банке внутренних лимитов. Одни из этих лимитов в виде показателей склонности к риску (риск-аппетита) установлены Советом директоров, другие – Лимитным комитетом и другими органами управления Банка. В частности, ограничивается зависимость Банка (доля источника финансирования в пассивах) от частных вкладов, а также собственных векселей, от межбанковского рынка. Кроме того, отдельным внутренним лимитом ограничивается максимальный объем привлечения денежных средств у Банка России, в том числе по сделкам прямого РЕПО и использование этих средств для арбитражных сделок. Вместе с тем, в своей политике выбора источников привлечения средств Банк учитывает сложившуюся на рынке стоимость ресурсов разных видов источников фондирования.

В настоящее время на финансовых рынках России наблюдается подъем интереса к сделкам финансирования под залог (или продажу ценных бумаг без прекращения признания - в случае РЕПО) финансовых и других активов. По наблюдениям Банка, это является следствием, во-первых, медленного восстановления доверия контрагентов рынка друг к другу после шоков, связанных с внешнеполитическими (санкции) и внешнеэкономическими (мировые цены на нефть) вызовами 2014-2015 гг. В этих условиях



для экономических контрагентов естественно снижать кредитные риски на денежном рынке с помощью сделок с обременением. А во-вторых, на привлекательную стоимость сделок финансирования под надежный залог влияет факт, что указанные активы могут быть приняты Банком России, где ценообразование приближается к ключевой ставке (одной из самых низких ставок на рынке).

Учитывая вышеизложенное, а также возможность использования указанных активов для экстренного пополнения ликвидности, Банк старается формировать пул ценных бумаг Ломбардного списка, кредитов или другого имущества, соответствующего критериям Указания Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», в значительном размере.

### ***Информация по кредитному риску контрагента***

Операции с контрагентами Банк осуществляет в рамках внутренних лимитов. Лимиты устанавливаются в соответствии с утвержденными методиками, а также с учетом профессиональных суждений на формирование резервов на возможные потери.

Методика установления лимитов на кредитные организации опирается на рассмотрение финансовой (баланс, финансовые результаты, структура, коэффициенты, динамика) и нефинансовой (собственность, органы управления, рейтинги, эмитированные ценные бумаги, новости) информации о банке и проведение SWOT-анализа. По итогам рассмотрения контрагенту присваивается одна из 5-ти групп риска. Для определения риска на контрагента используются в частности такие показатели, как среднедневной оборот по корреспондентскому счету в Банке России, позиция (привлечение/размещение) на рынке МБК, объем клиентских платежей и другие.

Для лимитирования операций с контрагентами, не являющимися кредитными организациями, в Банке используется отдельная методика, согласно которой оцениваются бизнес-риски контрагента (положение на рынке и т.п.), структурные риски (структура финансовой группы, к которой контрагент принадлежит, и т.п.), баланс и результаты деятельности (с помощью набора эмитентов).

Особую роль Банк отводит операциям с контрагентами, в которых присутствует обеспечение. На практике этот вид операций представлен сделками РЕПО. Сделки РЕПО несут для Банка риски контрагентов, но они минимизируются за счет активов, временно передаваемых по сделкам РЕПО. Банк практикует сделки РЕПО только с ценными бумагами (облигациями ломбардного списка, акциями и т.п.), на которые установлены лимиты.

Кредитный риск по ПФИ Банк минимизирует за счет преимущественного заключения операций на организованных рынках (известных биржах, действующих в России и развитых странах).

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не имелось кредитного риска по сделкам с ПФИ в связи с отсутствием внебиржевых сделок с производными финансовыми инструментами.

### О сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования носят единичный характер. При этом предпочтение отдается контрагентам, сделки с которыми наиболее экономически выгодны для Банка.

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Бухгалтерский учет указанных сделок осуществляется в соответствии с Приложением 9 Положения №579-П.

В течение 2017 года Банком уступлено требований на сумму 1 953 677 тыс. руб., в том числе кредитов – 1 598 436 тыс. руб., прочих требований – 355 241 тыс. руб. (за 2016 год – всего требований на сумму 3 169 907 тыс. руб., в том числе кредитов – 2 693 703 тыс. руб., прочих требований – 476 204 тыс. руб.)

За 2017 год Банком были приобретены права требования на сумму 35 049 тыс. руб. (в 2016 году – 51 685 тыс. руб.). Из них погашено – на сумму 35 049 тыс. руб. (за 2016 год было списано за счет резерва – 350 тыс. руб.).

В результате сделок по уступке прав требования балансовая стоимость соответствующих требований и кредитный риск по ним в 2017 году составили:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Объем требова- ний	Резервы на возможные потери	КРЗ	Объем требований	Резервы на возможные потери	КРЗ
Требования по сделкам с отсрочкой платежа, в том числе:	-	-	-	-	-	-
кредиты	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-
требования						
Требования по договорам на предоставление (размещение ) денежных средств	51 685	51 685	-	51 685	51 685	-
Требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	488	488	-	488	488	-
<b>ИТОГО</b>	<b>52 173</b>	<b>52 173</b>	<b>-</b>	<b>52 173</b>	<b>52 173</b>	<b>-</b>

Соответствующие данные за 2016 год:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Объем требова ний	Резервы на возможные потери	КРЗ	Объем требований	Резервы на возможные потери	КРЗ
Требования по сделкам с отсрочкой платежа, в том числе:	-	-	-	270 179	270 179	-
кредиты	-	-	-	13 663	13 663	-
юридических лиц	-	-	-	256 516	256 516	-
прочие	-	-	-	-	-	-
Требования по договорам на предоставление (размещение ) денежных средств	51 685	51 685	-	-	-	-
Требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	488	488	-	838	838	-
<b>ИТОГО</b>	<b>52 173</b>	<b>52 173</b>	<b>-</b>	<b>271 017</b>	<b>271 017</b>	<b>-</b>

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

В отчетном периоде Банк совершенствовал методы управления рыночными рисками. Эффективность управления рыночными рисками в Банке достигается на основе:

- совершенствования системы лимитов и риск-ориентированных ограничений, направленных на диверсификацию портфеля ценных бумаг (в том числе по приоритетности целей управления субпортфелями, срочности, видам финансовых инструментов, уровню риска и др.);
- классификации позиций, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рыночным рискам, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- структурирование портфеля ценных бумаг с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования активов с повышенным уровнем риска;
- классификации позиций, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рыночным рискам, в целях обеспечения достаточности собственного капитала;
- структурирование портфеля ценных бумаг с учетом возрастающих дополнительных требований для активов с повышенным уровнем риска;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рискам на открытом рынке (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения выполнения плановых заданий.

Банк ограничивает рыночный риск с помощью набора показателей, на которые устанавливаются ограничения (лимиты). Поскольку рыночный риск относится к особо значимым рискам, по нему Банк устанавливает и контролирует показатели склонности к рыночному риску или риск-аппетита, утверждаемые и контролируемые Советом директоров. Помимо показателей склонности к рыночному риску, Банк контролирует соблюдение других лимитов, определенных в «Стратегии управления рисками и

капиталом» и устанавливаемых Председателем Правления, Лимитным комитетом, другими коллегиальными органами управления, а также внутренними нормативными документами.

Рыночному риску уделяется важное значение также в рамках процедур внутреннего стресс-тестирования.

Управление рыночным риском включает в себя управление процентным риском торгового портфеля, валютным риском и фондовым риском торгового портфеля. Торговый портфель формируется с целью получения дохода от краткосрочного размещения временно свободных денежных ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В отчетном периоде Банк начал осуществлять следующие мероприятия по совершенствованию управления процентным риском торгового портфеля, а также связанными с ним прочими рисками в отношении операций на рынке облигаций с целью повышения эффективности управления процентным риском:

- пересмотр системы лимитов и ограничений процентного риска по торговому портфелю и входящим в него финансовым инструментам, также кредитных рисков эмитентов ценных бумаг, расчетных рисков банков-контрагентов и других финансовых посредников и организаторов рынка (депозитариев, регистраторов, бирж);
- совершенствование технологий торговых операций на рынке облигаций с целью минимизации потерь вследствие реализации операционных рисков, включая риски ошибок (мошенничества) персонала и третьих лиц (несоблюдение установленных полномочий, нарушение установленных процедур проведения операций и контроля, несанкционированное использование конфиденциальной информации и др.), ошибок (сбоев) в технических системах и т.д.

Отчетный период характеризовался продолжением высокого уровня неопределенности на валютных рынках, что придавало особую актуальность управлению валютным риском.

Для оценки валютного риска использовались различные методы, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Комплекс мероприятий по управлению валютным риском был направлен на предотвращение и ограничение (снижение) возможных потерь от резких скачков и смен динамики валютных курсов.

Для управления валютным риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к валютному риску. Так, в случае реализации на 01.01.2018 стрессового сценария, который предусматривал рост курса доллара США к рублю на 20%, прибыль Банка выросла бы на 12,8 млн. руб. Если бы курс евро вырос на 20%, то Банк по переоценке получил бы прирост прибыли на 7,1 млн. руб. С другой стороны, если бы курсы указанных валют не выросли, а, наоборот, упали на 20%, то Банк получил бы по долларам сокращение прибыли на 12,8 млн. руб., а по евро – сокращение прибыли на 7,1 млн. руб. При этом нормативы Банка, выполняемые с запасом, не были бы нарушены. Следовательно, принимаемый на Банк валютный риск оценивался как приемлемый.

Банк располагает эффективным и адекватным набором методов управления фондовым риском торгового портфеля. Однако в отчетном периоде в условиях высокой рыночной волатильности торговый портфель долевых ценных бумаг Банком не формировался.

Сделки, связанные с возникновением у Банка товарного риска, носят эпизодический характер. Товарный риск ограничен Лимитным комитетом, который определил набор допустимых производных финансовых инструментов (фьючерсов и опционов) на международных биржевых площадках и установил лимиты (в Банке ограничивается размер гарантийного обеспечения по сделкам такого рода).

В течение отчетного периода Банк эпизодически на небольшие суммы открывал позиции по фьючерсным контрактам на золото, серебро и индекс РТС. Но на 01.01.2018 действовавших фьючерсных контрактов у Банка не было. Позиция нулевая.

Вопросы управления рыночными рисками регулярно рассматривались Лимитным комитетом, Правлением и другими органами управления Банка.

По состоянию на 01.01.2018 инвестиции Банка в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, составляли 8 338 млн. руб. Чувствительность к рыночному риску в абсолютном выражении составляла 161 млн. руб.

Категории и виды облигаций	Номинированные		Всего объем вложений	Чувствительность к процентному риску
	в рублях	в валюте		
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0.0	0.0	0.0	0.0
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в том числе*:	3,753.5	4,584.2	8,337.8	160.9
Долговые обязательства РФ и Банка России	2,270.8	0.0	2,270.8	23.6
Долговые обязательства субъектов РФ	0.0	0.0	0.0	0.0
Долговые обязательства кредитных организаций	890.4	2,311.0	3,201.4	55.4
Прочие долговые обязательства	592.3	2,273.2	2,865.6	81.8
<b>Итого</b>	<b>3,753.5</b>	<b>4,584.2</b>	<b>8,337.8</b>	<b>160.9</b>

\*) Долговые обязательства отнесены к тем компаниям, банкам или органам власти, в интересах которых они выпускались.

Рост чувствительности к риску по сравнению с 01.01.2017 на 54,3% объясняется, с одной стороны, ростом вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. При этом указанный рост в некоторой степени компенсировал снижение вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (средства от бумаг, погашающихся в одном портфеле, идут на увеличение портфеля «для продажи»). С другой стороны, несколько увеличилась чувствительность к рыночному риску в относительном выражении, то есть отношение риска к объему вложений. На 01.01.2018 она составила 1,9%, тогда как на начало года – 1,6%. Это было связано с тенденцией увеличения на финансовом рынке более длинных бумаг.

В указанный расчет не включены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Это связано с тем, что риски по ним оцениваются не с помощью чувствительности к процентному риску, а в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

Низкие риски вложений Банка в долговые обязательства подтверждаются также тем, что на 01.01.2018 портфель состоял из бумаг высоконадежных эмитентов. Кроме того, высокая ликвидность облигаций и еврооблигаций в портфеле давала возможность использовать этот портфель как средство регулирования ликвидности.

Для увеличения доходности бизнеса Банк эпизодически осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая акции акционерных обществ (и публичных акционерных обществ) и паи паевых инвестиционных фондов, в том числе закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости. Инвестиции Банка в паи паевых инвестиционных фондов осуществляются с целью получения прибыли от роста стоимости паев. Банк покупает паи паевых инвестиционных фондов с понятной Банку инвестиционной стратегией и управляемых управляющими компаниями, с которыми у Банка имеется положительная история сотрудничества. Инвестиции в паи

осуществляются строго в рамках лимитов, установленных в соответствии с внутренними нормативными документами.

Имевшие место в отчетном периоде инвестиции Банка в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитывались по стоимости приобретения. Согласно действующей Учетной политике, указанные ценные бумаги не переоценивались. Риск обесценения указанных вложений оценивался в соответствии с Положением №283-П.

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В отчетном периоде Банк проводил дальнейшее совершенствование системы управления операционными рисками. Для снижения операционного риска Банком использовались следующие методы:

- обеспечение предварительной и четкой регламентации процедур проведения, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг;
- мониторинг и оптимизация бизнес-процессов на предмет их эффективности и подверженности операционным рискам;
- совершенствование организации и осуществления внутреннего контроля;
- развитие стандартизации банковских продуктов, операций и других сделок;
- развитие размещенной на сайте Банка централизованной базы нормативной документации, поддержание ее актуальности;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности; дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.);
- реализация в деятельности Банка принципа «Знай своего служащего» и соответствующая проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации и др.;
- обеспечение резервными источниками энергоснабжения, информационно-технологическое (дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.), телекоммуникационное обеспечение деятельности, приоритетное в отношении критических бизнес-процессов Банка;
- дальнейшее развитие имущественного и других видов страхования;
- использование стандартных (типовых) форм договоров, разработанных Правовым управлением Банка (в соответствии с Указанием №3624-У правовой риск отнесен к операционным рискам);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования позиций с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала;
- оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для позиций с повышенным уровнем риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

За 2017 год чистые процентные доходы составили 1 062 млн. руб. При этом чистые непроцентные доходы, используемые для целей расчета требования к капиталу на покрытие операционных рисков, составили 621 млн. руб. Требования к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составили 361 млн. руб. Это составляет 5,56% собственного капитала Банка. Следовательно, в соответствии с действующим в Банке Положением «Об организации управления операционным риском» уровень операционного риска является удовлетворительным.

## ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Согласно «Стратегии управления рисками и капиталом», процентный риск банковского портфеля или процентный риск по активам и пассивам можно разделить на следующие компоненты (подвиды):

- риск сдвига кривой доходности, где кривая доходности это график, отражающий процентные ставки (доходности) по инструментам (на финансовом рынке или в портфеле инструментов Банка) разной срочности,
- риск изменения конфигурации кривой доходности,
- риск пересмотра процентных ставок (для активов / пассивов с плавающей доходностью / процентной ставкой).

Для идентификации (выявления) процентного риска по активам и пассивам Банка используются следующие методы:

- регулярный мониторинг активов и пассивов, а также внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, оценка разрывов между ними по разным срокам,
- регулярный мониторинг внешних источников информации (монетарные регуляторы, межбанковские рынки, рынки долговых обязательств, сведения о состоянии экономики, прогнозы аналитиков),
- оценка новых бизнес-направлений, продуктов и операций Банка на предмет наличия процентного риска,
- анализ клиентской базы Банка.

Для оценки и контроля процентного риска банковского портфеля Банк применяет широкий инструментарий, в том числе:

А) Нормативные методы (которые ориентируется главным образом на требования Банка России), которые включают регулярное составление и анализ формы 0409127 отчетности «Сведения о риске процентной ставки». Анализ и контроль проводятся, с одной стороны, по показателю изменения чистого процентного дохода (рассчитываемому в самой форме 0409127), а с другой стороны, по процентному отношению суммы взвешенных значений совокупного ГЭПа по процентному риску к капиталу Банка (рассчитываемому в соответствии с Указанием от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» [с 05.06.2017 – в соответствии с Указанием от 03.04.2017 №4336-У]).

Б) Управленческие методы (которые самостоятельно разработаны Банком и носят оперативный характер), которые включают ряд инструментов, используемых Казначейством Банка при управлении активами и пассивами Банка

В) Сценарные методы (стресс-тестирование).

Кроме того, процентный риск по активам и пассивам встроен в систему ВПОДК, то есть он участвует в методологии выявления особо значимых для Банка рисков, а в случае, если такой статус присваивается рассматриваемому риску, по нему устанавливаются

показатели склонности к риску и он участвует в агрегированной оценке текущей потребности Банка в капитале на покрытие значимых рисков.

В рамках ежеквартального внутреннего стресс-тестирования, проводимого в Банке, предусмотрен сценарий, который предполагает параллельный сдвиг кривой рыночных процентных ставок на 3%. Расчеты показывают, что в случае реализации этого стресс-сценария, то есть в случае сдвига процентных ставок на 3% вверх, на 01.01.2018 возникло бы сокращение прибыли Банка на сумму 6,3 млн руб. Норматив N1 не был бы нарушен и по-прежнему соблюдался бы с большим запасом. В случае сдвига процентных ставок на указанную величину вниз, прибыль Банка выросла бы на 6,3 млн. руб. В связи с этим чувствительность Банка к процентному риску была оценена как допустимая.

С целью контроля за состоянием процентного риска руководство Банка еженедельно рассматривало управленческую отчетность, содержащую информацию о величине процентной маржи, процентного спреда и процентной структуре банковского портфеля. Одновременно с этим большое внимание в отчетном периоде уделялось развитию направлений бизнеса (на базе агентских, комиссионных или партнерских договорных отношений), которые позволяли увеличивать долю непроцентных доходов и, тем самым, диверсифицировать доходную базу Банка.

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Традиционную значимость в отчетном периоде сохраняли вопросы управления риском ликвидности.

Банк различает следующие факторы (компоненты) риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности финансовых потерь при реализации активов (финансовых инструментов), либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск финансовых потерь, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Организационная структура управления риском ликвидности в Банке такова:

- стратегическое управление ликвидностью Банка осуществляют Председатель Правления Банка и Правление Банка;
- оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка в тесном взаимодействии со структурными подразделениями Банка, осуществляющими расчетные операции;
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности осуществляет учет ликвидных средств, рассчитывает и контролирует обязательные нормативы ликвидности, формирует отчетность Банка;
- Департамент рисков рассчитывает и анализирует разрывы ликвидности, контролирует коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, осуществляет стресс-тестирование;
- Служба внутреннего аудита проверяет соблюдение подразделениями и должностными лицами Банка установленных процедур.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением по управлению риском ликвидности», утвержденным Советом директоров Банка. Оно предполагает следующие процедуры:



- управление текущей платежной позицией, включая ведение платежного календаря, определение рациональной потребности в ликвидных средствах и составление краткосрочного прогноза ликвидности. В качестве инструментов управления ликвидностью Банк часто использует сделки обратного и прямого РЕПО, депозиты в Банке России и другие. По состоянию на 01.01.2018 привлечение денежных средств по сделкам РЕПО составило 5 310 млн. руб. При этом размещение денежных средств по сделкам РЕПО составило 102 млн. руб.;
- контроль и прогнозирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с целью обеспечения соответствия обязательным нормативам, установленным Банком России. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены анализ и другие меры реагирования в случае приближения соответствующих индикаторов к установленным пограничным значениям (то есть, таким, при которых возникает риск нарушения нормативов, а также критериев рейтинговых агентств). По состоянию на 01.01.2018 обязательные нормативы ликвидности имели следующие значения: Н2 – 160,1%, Н3 – 175,9%, Н4 – 23,2%. Таким образом, обязательные нормативы ликвидности исполнялись с большим запасом;
- оценка разрывов ликвидности (GAP анализ) на основе определения степени избыточности (недостаточности) активов определенных сроков погашения для покрытия пассивов соответствующих сроков;
- анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования докладывались Правлению и Совету директоров Банка;
- своевременное выявление случаев реализации риска ликвидности и проведение в этих случаях мероприятий поддержания ликвидности.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка производится ежеквартально. Состояние ликвидности анализируется с помощью нескольких сценариев. Основным является комбинированный сценарий. Он заключается в моделировании динамики финансовых показателей Банка и прогнозе состояния основных нормативов на горизонте 1 месяца при наихудших условиях деятельности Банка. Основные гипотезы сценария:

- существенный отток средств клиентов на 20% и банков (с лоро-счетов) на 30%;
- отсутствие возможности привлечения МБК;
- прекращение операций по размещению МБК и операций обратного РЕПО;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО возможно в объеме не более 60% от рыночной стоимости портфеля облигаций;
- снижение ликвидности ценных бумаг, т.е. отсутствие возможности продать ценные бумаги без существенных потерь;
- рост доходности по долговым обязательствам на 3% годовых;
- падение индекса ММВБ на 20%;
- девальвация рубля на 20%.

Кроме того, числовые значения указанных выше гипотез определяются с поправочными коэффициентами, соответствующими текущей фазе делового цикла в стране.

На 01.01.2018 стресс-тест по указанному сценарию показал, что норматив мгновенной ликвидности Н2 может составить 26,2%. При этом норматив текущей ликвидности Н3 сократился бы до 116,2%. Таким образом, при реализации условий, заложенных в модель, ликвидность Банка под угрозой находиться не будет. Нормативы, по-прежнему, будут соблюдаться с большим запасом.

Кроме того, «Стратегией управления рисками и капиталом» был введен дополнительный стресс-тест, призванный проверить ликвидность Банка. Он тестирует риск одномоментного изъятия крупнейшим кредитором (вкладчиком) денежных средств с его счетов в Банке. Если бы это случилось на 01.01.2018, значения нормативов

мгновенной и текущей ликвидности сократились бы до 117,4% и 152,9% соответственно. Таким образом, проверка показала, что даже при этом маловероятном, но, в принципе, возможном событии Банк не потеряет устойчивость.

## ПРОЧИЕ РИСКИ

Существенным риском для Банка с точки зрения укрепления рыночных позиций и соответствия требованиям органов государственного регулирования являлся в отчетном периоде риск потери деловой репутации. Репутационный риск возникает в результате формирования негативной оценки, мнения и (или) представления о деятельности Банка со стороны:

- клиентов (контрагентов);
- органов государственного регулирования;
- средств массовой информации (СМИ).

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- контроль операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организацию представления сведений о соответствующих операциях и сделках в соответствии с законодательством;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;
- оперативное изменение тарифной политики Банка, применение преференциальной тарифной политики по отношению к целевым группам клиентов;
- оперативную реакцию на жалобы, претензии и предложения клиентов относительно качества обслуживания, на отзывы в средствах массовой информации;
- создание образа устойчивого, надежного Банка, предлагающего весь спектр современных банковских услуг;
- мониторинг СМИ относительно деловой репутации Банка, его учредителей, аффилированных лиц и т.д.

Банк уделяет значительное внимание стратегическому риску, определенному в «Стратегии управления рисками и капиталом» как риск, возникающий в связи с вероятностью потерь Банка вследствие профессиональных ошибок при стратегическом управлении Банком.

Подвидами (факторами) стратегического риска являются:

- риск вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- риск при неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для выявления (диагностики) реализации стратегического риска используются следующие индикаторы:

- существенное невыполнение трех и более ключевых показателей Стратегии по одному или нескольким направлениям деятельности;
- несоответствие ключевых показателей Банка требованиям органов государственного регулирования и (или) существенное отклонение этих показателей в худшую сторону;
- значительное снижение одного или нескольких рейтингов Банка по данным аудиторских компаний и рейтинговых агентств.

В случае достижения определенных пороговых значений индикаторов должны предприниматься программы действий, направленные на достижение стратегических целей и (или) корректировку Стратегии развития.

Кроме того для выявления стратегических рисков Банка используются следующие методы:

- регулярный мониторинг активов и пассивов Банка,
- оценка новых бизнес-направлений, продуктов и операций Банка на предмет наличия стратегического риска,
- анализ информационно-аналитической внешней и внутренней информации, выявление наиболее актуальных факторов стратегического риска,
- анализ ресурсов Банка, необходимых для достижения стратегических целей.

Управление стратегическим риском включает регулярную оценку правильности выбранной бизнес-модели, перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ, а также оценку ошибок, допущенных в ходе реализации Стратегии.

## 26. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

По состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Акцио- неры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции и сделки</b>				
Ссуды	-	-	-	5 303
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	39
Вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-

Наименование показателя	Акцио- неры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Средства клиентов	867 278	-	708 978	747 330
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	720	108 763
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т. ч.:	-	-	252	1 140
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	252	1 140
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы всего, в т. ч.:	(40 681)	-	(29 366)	(42 376)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(40 681)	-	(29 366)	(42 376)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 480	-	1 047	343
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	230	-	231	3 494
Комиссионные расходы	-	-	(6)	(9)
Другие доходы	197	-	84	578
Другие расходы	(1 721)	-	(175)	(38 451)

По состоянию на 01.01.2017:

Наименование показателя	Акцио- неры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции и сделки</b>				
Ссуды	-	-	2 535	9 747
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	1 413
Вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	-	-	-	-

12/17

Наименование показателя	Акцио- неры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ные органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Средства клиентов	660 038	-	747 229	795 823
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии поручительства	6 246	-	685	155 816
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т. ч.:	-	-	1 013	22 322
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 013	22 322
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы всего, в т. ч.:	(84 891)	-	(73 550)	(43 533)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(84 891)	-	(73 550)	(37 952)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	(5 581)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	96 582	-	1 974	256
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	305	-	129	2 337
Комиссионные расходы	-	-	(2)	(2)
Другие доходы	122	-	19	1 526
Другие расходы	(1 529)	-	(396)	(37 442)

## 27. Информация о системе оплаты труда

Информация о размере и структуре выплат (вознаграждений) сотрудникам Банка представлена в следующей таблице:

Виды вознаграждений	2017	2016
Вознаграждения работникам Банка и Совету директоров	730 445	681 749
Вознаграждения ОУП, работникам, принимающим риски, относящимся к управленческому персоналу и Совету директоров, в т. ч.:	325 812	315 711

123

Виды вознаграждений	2017	2016
- объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов	168 230	126 987
- объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов	128 141	106 231
Кроме того, краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12-ти месяцев после даты окончания годового отчетного периода, относимые к вознаграждениям ОУП, работникам, принимающим риски, относящимся к управленческому персоналу и Совету директоров	-	833
Вознаграждения для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу, в т. ч.:	38 488	43 092
- объем фиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски	29 825	29 885
- объем нефиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски	9 551	9 455
Кроме того, размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда до истечения 12-ти месяцев после даты окончания годового отчетного периода, относимых к вознаграждениям для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу	-	-
Списочная численность персонала (с филиалами) и Совета, всего (чел.)	531	489
Списочная численность ОУП и работников, принимающих риски, относящихся к управленческому персоналу (чел.)	35	33
Списочная численность иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу (чел.)	31	32

В Банке, в составе Совета директоров, функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров в части порядка определения размеров должностных окладов единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

По решению Совета директоров 11.12.2017 изменен состав Комитета по вознаграждениям и обновлено Положение о Комитете по вознаграждениям. В состав Комитета по вознаграждениям кроме членов Совета директоров введены работники Банка без статуса членов Совета директоров, но обладающие достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, входящим в компетенцию комитета по вознаграждениям, имеющие высшее юридическое или экономическое образование, опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

В состав Комитета по вознаграждениям вошли 5 человек.

В Положении о Комитете по вознаграждениям уточняются основные цели деятельности Комитета, компетенция и полномочия Комитета по вознаграждениям, описан порядок формирования состава Комитета и порядок его работы (полномочия председателя Комитета, определены порядок заседаний Комитета, полномочия секретаря Комитета, кворум и порядок принятия решений).

Система оплаты труда распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком, прозрачна и зависит от достижения Банком в целом и каждым работником в отдельности своих целей и задач. Политика оплаты труда поощряет тех, кто демонстрирует лучшие результаты. В Банке применяется фиксированная и нефиксированная системы оплаты труда для всех категорий работников.

Основная цель системы оплаты труда – обеспечение высокого уровня эффективности персонала, замотивированного и способного достичь целей, определенных стратегией развития Банка, а также обеспечить высокий уровень удовлетворенности персонала условиями работы.

Во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски.

Советом директоров Банка утверждены и действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда работников:

- Кадровая политика АО «НС Банка» (утверждена решением Совета директоров от 29.09.2015);
- Положение об оплате труда работников АО «НС Банк» (утверждено решением Совета директоров 25.01.2016);
- Положение о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк» (утверждено решением Совета директоров от 25.05.2016).

При определении размера оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий. Выплаты нефиксированного вознаграждения, в том числе отсроченная выплата, зависит от финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и(или) выполнения количественных и качественных показателей.

Выплаты стимулирующего характера, предусмотренные Положением о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк», основаны на системе ключевых показателей результативности (КПР) для различных уровней работников Банка. Целевые размеры премиального вознаграждения работников устанавливаются в зависимости от значимости функции и уровня принимаемой ответственности. Перечень количественных и качественных КПР утверждается Советом директоров Банка или иным уполномоченным органом.

В течение 2017 года Советом директоров был осуществлен пересмотр системы оплаты труда по некоторым категориям работников с целью ее приведения к достижению стратегических целей Банка. Внесены изменения в Положение о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк» (изменения в части КПР для отдельных категорий работников).

Общее вознаграждение работников Банка представляет собой совокупность фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированное вознаграждение – должностные оклады, компенсационные выплаты и выплаты социального характера, не связанные с результатами деятельности работников и Банка в целом.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией работников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их деятельности.

К фиксированному вознаграждению относятся компенсационные выплаты и выплаты социального характера, не связанные с результатами деятельности, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Нефиксированное вознаграждение – выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности работника и Банка в целом. К ним относятся премии по итогам работы за отчетный период (месяц, квартал, год), единовременные премии за особые достижения в работе, а также другие выплаты стимулирующего характера, выплачиваемые работникам в зависимости от качества и результатов выполняемой работы.

Размер нефиксированного вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плановых значений количественных и качественных показателей и весов показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность деятельности Банка, величину собственных средств, необходимых для покрытия рисков.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления нефиксированных выплат Банком не применяются. Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

Размер нефиксированного вознаграждения для членов исполнительных органов и иных руководителей (работников), принимающих риски, отражается в системе коэффициентов начислений (базовой шкале премирования). При этом применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего срока.

Банком обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок, влияющих на конечный результат работы Банка.

В системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учтено качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Независимость работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, также обеспечивается их подотчетностью соответствующим органам управления Банка (например, Совету директоров, Председателю Правления).

## 26. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 889	1 581
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
	в том числе:	4 882 173	7 009 079
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 965 471	1 462 097
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 916 702	5 546 982

126



Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	75 101	123 964
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47	49
4.3	физических лиц - нерезидентов	75 054	123 915

При этом все долговые ценные бумаги, выпущенные эмитентами-нерезидентами, не имеющими рейтингов долгосрочной кредитоспособности, имеют соответствующие рейтинги выпусков ценных бумаг.

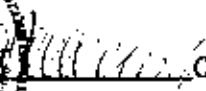
Руководством Банка в соответствии с пунктом 3.2. Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" принято решение о размещении Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте Банка.

Председатель Правления



Ч.Л. Зентаи

Главный бухгалтер

С.А. Алексеева

«10» апреля 2018 года