

**Акционерный коммерческий банк  
«РосЕвроБанк» (акционерное общество)**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2017 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	6
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....	16
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	16
4.1.1.	Денежные средства .....	16
4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток ....	17
4.1.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости .....	17
4.1.4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	20
4.1.5.	Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи .....	23
4.1.6.	Информация об объеме финансовых вложений в дочерние и зависимые организации .....	26
4.1.7.	Информация об объеме ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам Репо .....	26
4.1.8.	Информация об объеме ценных бумаг, удерживаемых до погашения .....	26
4.1.9.	Информация об объеме ценных бумаг, переданных по сделкам Репо .....	28
4.1.10.	Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую .....	28
4.1.11.	Информация о текущей стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем формирования РВП.....	28
4.1.12.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	28
4.1.13.	Прочие активы .....	29
4.1.14.	Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	31
4.1.15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	32
4.1.16.	Выпущенные долговые обязательства .....	32
4.1.17.	Прочие обязательства .....	32
4.1.18.	Собственные средства .....	34
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	34
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	35
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	41
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	43
5.	Информация о принимаемых АКБ «РосЕвроБанк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	49
5.1.	Информация о принимаемых АКБ «РосЕвроБанк» рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	49
5.1.1.	Кредитный риск.....	55
5.1.1.1.	Кредитный риск контрагента.....	70
5.1.2.	Рыночный риск.....	71
5.1.3.	Операционный риск.....	76
5.1.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	77
5.1.5.	Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....	77
5.1.6.	Процентный риск банковского портфеля .....	78
5.1.7.	Риск ликвидности.....	83
5.1.8.	Географическая концентрация рисков .....	88
5.2.	Управление капиталом .....	89
6.	Информация о сделках по уступке прав требования.....	89
7.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	92
8.	Информация о выплатах управленческому персоналу кредитной организации .....	94
9.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	99

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ  
«РосЕвроБанк» (АО)**

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

- Подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «РосЕвроБанк» (АО). Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24, 119991. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк входит в банковский холдинг REG Holding Limited (РЕГ Холдинг Лимитед).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк является головной организацией банковской группы. В состав банковской группы входит ООО «Р.Е. Лизинг» ООО «ГК Факторинг».

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
REG Holding Limited	64,66%	73,82%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	11,00%	11,00%
ООО DEG	0%	5,70%
ПАО «Совкомбанк»	24,34%	9,48%

30 января 2018 года ПАО «Совкомбанк» приобрело 11% акций АКБ «РосЕвроБанк» (АО) у Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). 13 марта 2018 года ПАО «Совкомбанк» объявил о намерении увеличить свою долю в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) до 90% акций (эффективная доля с учетом выкупа собственных акций АКБ "РосЕвроБанк"). 02 апреля 2018 года АКБ "РосЕвроБанка" (АО) приобрел 9,99% собственных акций.

В апреле 2018 года ПАО "Совкомбанк" получил от Банка России решение о выдаче предварительного согласия на приобретение акций АКБ "РосЕвроБанк" (АО) и от Федеральной Антимонопольной Службы РФ решение об удовлетворении ходатайства о приобретении акций АКБ "РосЕвроБанк" (АО), после совершения согласованной сделки у ПАО "Совкомбанк" будет контрольная доля участия в капитале АКБ "РосЕвроБанк" (АО) (до 90,01%).

Доли владения Банком по состоянию на 06 апреля 2018 г. имеют следующую структуру:

	06 апреля 2018 г.
REG Holding Limited	54,67%
ПАО «Совкомбанк»	35,34%
Собственные акции, выкупленные у акционеров	9,99%

С октября 2017 года Банк стал участником банковской группы ПАО «Совкомбанк». Публикация консолидированной финансовой отчетности банковской группы ПАО «Совкомбанк» осуществляется на сайте ПАО «Совкомбанк» [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru)

Консолидированная отчетность банковского холдинга за 2017 год будет опубликована на сайте [www.rosevrobank.ru](http://www.rosevrobank.ru) и на сайте [www.reg-holding.com](http://www.reg-holding.com) в срок до 30 мая 2018 года.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3137, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. В структуре Банка действует 6 филиалов в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Самаре, Новосибирске, Челябинске а также 15 отделений в Москве, один дополнительный офис в Санкт-Петербурге и 6 кредитно-кассовых офисов (Белгород, Владимир, Воронеж, Пермь, Тверь, Ульяновск).

В течение 2017 года и в 2016 году Банк осуществлял операции по следующим основным направлениям:

- Кредитование юридических лиц;
- Кредитование физических лиц;
- Работа на рынке ценных бумаг;
- Сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций.

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

В сентябре 2017 года агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги Банка : Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте – «BB-», прогноз «Стабильный». В марте 2018 года агентство Fitch Ratings повысило прогноз до «Позитивного»

В декабре 2017 года агентство S&P подтвердило следующие рейтинги Банка: Кредитный рейтинг – BB-/Стабильный/B.

В апреле 2017 Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг A-(RU), прогноз «Стабильный». По состоянию на 01.01.2018 кредитный рейтинг не изменился.

В октября 2017 рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ruA», «стабильный» прогноз.

Банк включен Банком России в «Перечень кредитных организаций, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, включая размещение в депозиты».

В целом по Банку прибыль без учета переоценки, отраженной на счетах 106, по итогам работы за 2017 год составила 4 678 006 тыс. руб., что составило 125,6% от прибыли за 2016 г. (3 723 226 тыс. руб.)

Активы по состоянию на 1 января 2018 г. составили 189 617 284 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 172 343 973 тыс. руб.)

Капитал по состоянию на 1 января 2018 г. составил 33 293 744 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 30 150 468 тыс. руб.)

*Основными факторами роста активов Банка в 2017 году были вложения Банка в ценные бумаги, имеющимися в наличии для продажи*

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2017 год увеличился на 3,1 млрд руб. Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0) на 1 января 2018 года равен 14,02%, снижение за год составило 0,57 п.п, что объясняется более высоким темпом роста активов.

В 2017 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 1 312 093 тысячи рублей или на 1,2% по сравнению с 2016 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 289 465 тысяч рублей или на 18,2% по сравнению с 2016 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 3 340 090 тысяч рублей или на 71,6% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 25 881 607 тысячи рублей или 13,6% совокупной величины активов Банка. Снижение

остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 739 996 тысяч рублей или 8,4% по отношению к 2016 году, величина средств клиентов выросла на 12 968 182 тысяч рублей или на 9,9% по отношению к 2016 году.

По сравнению с 2016 годом общая величина доходов уменьшилась на 46 924 288 тысячи рублей или на 24,45%, общая величина расходов уменьшилась на 47 921 478 тысяч рублей или на 25,64%. В структуре доходов 63 913 253 тысяч рублей или 44,07% приходится на процентные доходы и доходы от восстановления резервов, 67 181 283 тысяч рублей или 46,33% – на доходы от операций в иностранной валюте, 3 280 973 тысяч рублей или 2,26% – на комиссионные доходы, 9 445 545 тысяч рублей или 6,51% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 54 681 893 тысяч рублей или 39,35% составляют процентные расходы и расходы по формированию резервов, 84 284 344 тысяч рублей или 60,65% приходится на операционные расходы.

В условиях высокой конкуренции в банковской отрасли РФ Банк ставит перед собой следующие задачи:

- Поддержание высокой эффективности бизнеса, в том числе поддержание высокого значения коэффициента рентабельности собственного капитала (Return On Equity, ROE);
- Развитие/усиление и использование конкурентных преимуществ;
- Обеспечение темпов роста активов не ниже средних по отрасли;
- Увеличение доли комиссионного дохода в операционной прибыли Банка.

Для достижения этих целей выделены приоритетные направления деятельности и методы их достижения:

- Развитие технологии обслуживания клиентов, повышение качества обслуживания;
- Оптимизация бизнес-процессов и затрат;
- Повышение узнаваемости бренда;
- Развитие и усовершенствование комплексной системы управления рисками.

## **2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Годовая инфляция замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снизить ключевую ставку. Ключевая ставка была снижена до 7,75% годовых к концу 2017 года по сравнению с 10% в конце 2016 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых, а в марте еще на 25 базисных пунктов до 7,25%

Среднегодовая цена на нефть марки Urals выросла с 42,1 долларов США за баррель в 2016 году до 53,1 долларов США за баррель по итогам 2017 года, что способствовало росту профицита счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации.

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

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Учет вложений в ценные бумаги.** В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

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

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

**Резервы на возможные потери.** Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Основные средства.** Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования 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. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации 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).



При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

*Кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: помещения, здания и земельные участки, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника*

*Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств помещения, здания и земельные участки выбирает модель учета: по переоцененной стоимости. Применительно к остальным группам однородных основных средств используется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.*

*Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.*

*Переоценка объектов недвижимости Банка (кроме земельных участков ) производится по состоянию на конец отчетного года на основании приказа Председателя Правления Банка без привлечения независимого оценщика сотрудниками Банка, обладающими соответствующей квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При этом переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объектов недвижимости на конец отчетного года.*

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", переоценке не подлежат.

*Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в источниках собственных средств как «изменение фонда переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженную в составе источников собственных средств «Переоценку основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в состав источников собственных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.*

*При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах*

массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. *Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта в случае, если данная стоимость является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике банка.*

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	31
Офисное и компьютерное оборудование	3–10
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

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

Руководство определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 20 лет.

**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.** Недвижимостью (земельный участок, здание), временно не используемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении основной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества (или того и другого), продажа недвижимости в течение 12 месяцев не планируется.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, не подлежит проверке на обесценение, и амортизация по ней не начисляется.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.** Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

**Запасы.** К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

*[Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах кредитной организации в бухгалтерском учете].*

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Выпущенные долговые обязательства.** Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Отражение доходов и расходов.** В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года 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 или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

**В 2017 году существенных изменений в Учетную политику не вносилось.**

#### **Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной 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 профессионального 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 и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных

Положением №283-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 283-П.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» – после составления баланса за 31 декабря 2017 года.
- Перенос остатков со счетов № 70611 «Налог на прибыль» на счета № 70711 «Налог на прибыль».

- Отражение в бухгалтерском учете сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 31 декабря 2017 года.
- Отражена переоценка по объектам основных средств на сумму 139 034 тыс. руб. и уценка на сумму 2 518 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года по группам «Помещения» и «Земля».
- Отражена корректировка отложенного налога на прибыль за 2017 год: доначислена сумма отложенного актива, относящаяся на доходы банка счет 70715 в сумме 64 132 тысяч рублей, восстановлена сумма отложенного налога, относящаяся на капитал банка счет 10610 в сумме 18 431 тысяч рублей (в том числе в связи с переоценкой основных средств – создано 27 648 тыс. руб., в связи с переоценкой ценных бумаг в портфеле для продажи восстановлено – 46 079 тыс. руб.).
- Отражена корректировка налога на прибыль за 2017 год: отражено начисление налога в сумме 232 422 тыс. руб.
- Завершающей операцией по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

#### **Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года**

Существенных изменений в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

#### **Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды**

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### **Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Корректировка по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию в 2017 и 2016 годах отсутствовала.

Нумерация пунктов пояснительной информации в основном соответствует нумерации пунктов Приложения к Указаниям Банка России № 3081-У от 25.10.2013.

### **4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

#### **4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

##### **4.1.1. Денежные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Денежные средства</b>	<b>2 713 542</b>	<b>2 823 590</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 348 709	7 059 244
<b>За вычетом обязательных резервов</b>	<b>7 085 656</b>	<b>5 870 209</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации, средства в клиринговых кредитных организациях РФ	677 903	1 810 629
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	644 828	2 852 192
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 384 982</b>	<b>14 545 655</b>



Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 01 января 2018 года не содержат сумму неснижаемого остатка (01.01.2017: нет). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### 4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	41 395	29 464
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>41 395</b>	<b>29 464</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:	-	1 623 757	36 611	-
иностранная валюта	-	1 623 757	36 611	-
Своп с базисным активом:	-	191 954	4 784	-
иностранная валюта	-	191 954	4 784	-

на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:	-	568 652	29 464	26
иностранная валюта	-	568 652	29 464	26
Фьючерс с базисным активом:	30 328	-	146	-
иностранная валюта	30 328	-	146	-
Своп с базисным активом:	-	2 809 143	-	15 274
иностранная валюта	-	2 809 143	-	15 274

#### 4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Банком разработана и используется «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов» (далее – Методика)

При первоначальном отражении в учете по справедливой стоимости оцениваются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также ценные бумаги, которые при первоначальном признании определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не подлежащие переклассификации из данной категории. Ценные бумаги относятся в данную категорию в случае, если оценка эффективности управления такими ценными бумагами оценивается на основании справедливой стоимости.

Оценка по справедливой стоимости проводится для каждого отдельного финансового актива, то есть определяется справедливая стоимость ценных бумаг в разрезе выпусков.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств. К наблюдаемым исходным данным 1 Уровня относятся прямые котировки по идентичным финансовым инструментам, полученные с основного активного рынка.

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке. К исходным данным 2 Уровня относятся данные:

- прямые котировки по идентичным финансовым инструментам, полученные с основного рынка (при условии несоблюдения критерия активности на дату определения справедливой стоимости);
- индикативные котировки по идентичным финансовым инструментам (котировки, объявленные брокерами, дилерами, управляющими, в том числе адресные по запросу Банка);
- расчетные механизмы определения справедливой стоимости, основанные на наблюдаемых данных активного рынка по идентичным финансовым инструментам, не являющиеся котируемыми ценами для финансового инструмента: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые на стандартных котируемых интервалах; подразумеваемые волатильности; кредитные спреды и другая уместная информация.

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

- расчетные механизмы определения справедливой стоимости, не использующие рыночные наблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость использует наивысший возможный уровень исходных данных. Любая комбинация уровней понижает справедливую стоимость до низшего уровня из комбинации.

Банк считает рынок активным при соблюдении следующих критериев:

- информация о ценах (котировках) раскрывается и предоставляется рынком на постоянной основе;
- операции на рынках совершаются на регулярной основе с достаточной частотой и объемом.

Активность рынка характеризуется степенью активности в зависимости от регулярности и объемов операций/заявок на операции с финансовым инструментом на рынках, достаточных для продажи вложений в финансовый актив в течение месяца. Банк выделяет 3 степени активности.

### **Методы определения справедливой стоимости при оценке ценных бумаг**

1) Если сделки покупки-продажи с ценной бумагой данного выпуска обычно совершаются Банком на Московской Бирже – основной рынок, то применяется методика определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене единицы финансового инструмента (средневзвешенной цене ценной бумаги) в основном режиме торгов.

При отсутствии раскрытой информации о средневзвешенной цене ценной бумаги, сложившейся на Московской Бирже (иной торговой площадке) по данной ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости, для определения стоимости ценной бумаги Банк принимает средневзвешенную цену ценной бумаги по данным Московской Биржи на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня определения справедливой стоимости, если торги по этой ценной бумаге проводились на Московской Бирже хотя бы один раз в течение последнего календарного месяца до даты определения справедливой стоимости ценной бумаги.

В случае если сделки с ценной бумагой обычно совершаются Банком на иной организованной торговой площадке (бирже), порядок определения справедливой стоимости ценной бумаги на основании наблюдаемых исходных данных первого либо второго уровня (котировок) аналогичен методике определения справедливой стоимости на данных Московской Биржи.

Для ценной бумаги определяется степень активности рынка, в соответствии с которой средневзвешенная цена может быть скорректирована с учетом оценочного снижения, рассчитанного согласно Приложению к Методике.

В случае, если рынок на дату определения справедливой стоимости не соответствует критериям активного рынка, данные относятся к наблюдаемым данным 2 Уровня.

2) Если сделки покупки-продажи с ценной бумагой данного выпуска обычно совершаются Банком на внебиржевом рынке посредством системы электронной торговли ценными бумагами Блумберг (Bloomberg) Professional – основной рынок, применяется методика определения справедливой стоимости ценных бумаг на основании наблюдаемых данных на внебиржевом рынке. В качестве котировки, используемой для определения справедливой стоимости ценной бумаги, принимается котировка MID по данным торговой системы Блумберг (Bloomberg) по итогам дня.

Справедливая стоимость, определенная по данной методике, относится Банком к высокому уровню надежности, данные, на основании которых определяется справедливая стоимость – к наблюдаемым исходным данным Уровня 1, корректировка к котировке к цене не производится, при условии, что рынок удовлетворяет критериям активного рынка.

Для ценной бумаги определяется степень активности рынка, в соответствии с которой котировка MID может быть скорректирована с учетом оценочного снижения.

3) Если на дату определения справедливой стоимости в качестве котировки используется индикативная котировка и / или на дату определения справедливой стоимости рынок не соответствует критериям активности то исходные данные для определения справедливой стоимости, относятся к наблюдаемым исходным данным Уровня 2.

Если на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги информация о котировках информационным агентством Bloomberg не была раскрыта в течение последнего месяца, в качестве котировки для оценки справедливой стоимости используется средневзвешенная цена предложений о покупке ценной бумаги, объявленная брокерами, дилерами и (или) управляющими на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия таких котировок, используются котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе Банку по его запросу (рынок принципал-принципал). При этом количество организаций (на рынке принципал-принципал), объявивших указанные котировки, используемые для определения котировки ценной бумаги, должно быть не менее трех. Котировка, используемая для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, определяется путем определения средней цены предложений на покупку ценных бумаг, предоставленных по запросу Банка.

4) В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка справедливой стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

### **Методы определения справедливой стоимости при оценке ПФИ**

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

При отсутствии предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, Банк рассчитывает справедливую стоимость данного ПФИ по методу дисконтирования цены.

При определении справедливой стоимости валютного ПФИ на дату прекращения признания производного финансового инструмента, Банк рассчитывает справедливую стоимость данного валютного ПФИ по официальному курсу ЦБ РФ на дату исполнения договора, являющегося ПФИ.

#### 4.1.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
<b>Кредитные организации</b>		
Кредиты	1 000 941	5 090 767
Договоры обратного репо	19 036 889	19 762 977
Прочие (47431, 47404)	13 887	1 455 600
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	54 018 121	50 644 022
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	22 472 389	17 507 050
Кредиты индивидуальным предпринимателям	987 312	555 425
Государственные и муниципальные организации	2 937 620	1 785 470
Нерезиденты	-	-
Лизинг	-	-
Договора уступки требования с отсрочкой платежа	261 108	204 359
Векселя	-	17 078
Прочие ссуды юридическим лицам, включая денежные средства для расчетов с Московской Биржей ММВБ-РТС	248 862	736 074
<b>Физические лица</b>		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 853 030	3 280 056
Задолженность по пластиковым картам	369 567	415 165
Автокредитование	34 968	107 976
Ипотечные кредиты	10 012 602	10 372 484
Жилищные кредиты	1 552 266	2 233 066
Договоры обратного репо	714 370	529 624
Факторинговые операции	188	237
Прочие ссуды физическим лицам	62	58
Банк России	200 000	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>116 714 182</b>	<b>114 697 488</b>
Резерв	11 771 578	11 066 977
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>104 942 604</b>	<b>103 630 511</b>

В составе «прочих ссуд юридическим лицам» показана сумма денежных средств по расчетам с Московской Биржей.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
добыча полезных ископаемых	401 000	0,34	293 497	0,26
обрабатывающие производства	23 667 935	20,28	22 054 758	19,23
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	726 465	0,62	195 094	0,17
сельское хозяйство	684 135	0,59	1 159 175	1,01
строительство	4 523 384	3,88	3 271 692	2,85
транспорт и связь	662 433	0,57	732 499	0,64
оптовая и розничная торговля	27 659 223	23,70	20 050 227	17,48
операции с недвижимым имуществом и услуги	15 787 752	13,53	16 258 355	14,17
Физические лица	15 537 052	13,31	16 938 667	14,77
Прочее	6 813 086	5,83	7 434 180	6,48
Кредитные организации	20 051 717	17,18	26 309 344	22,93
Банк России	200 000	0,17	0	0,00
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>116 714 182</b>	<b>100,00</b>	<b>114 697 488</b>	<b>100,00</b>

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения ссудной задолженности на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
<b>Кредитные организации</b>							
Кредиты	1 000 000	-	-	-	-	941	1 000 941
Договоры обратного репо	19 036 889	-	-	-	-	-	19 036 889
Векселя	-	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ная задолжен- ность	Итого
Прочие	13 887	-	-	-	-	-	13 887
<b>Юридические лица</b>							
Корпоративные кредиты	4 460 278	9 519 370	13 736 687	24 774 232	358 948	1 168 606	54 018 121
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 470 792	7 611 595	4 340 050	7 329 782	1 131 200	588 970	22 472 389
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 686	93 999	120 150	691 143	63 297	10 037	987 312
Государственные и муниципальные организации	92 015	159 835	314 783	2 370 987	-	-	2 937 620
Нерезиденты	-	-	-	-	-	-	-
Лизинг	-	-	-	-	-	-	-
Договора уступки требования с отсрочкой платежа	1 000	-	81 208	-	-	178 900	261 108
Факторинговые операции	-	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие ссуды юридическим лицам	15 565	-	-	233 297	-	-	248 862
<b>Физические лица</b>							
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31 174	187 513	207 664	953 238	839 267	634 174	2 853 030
Задолженность по пластиковым картам	12 452	59 996	75 092	90 059	0	131 968	369 567
Автокредитование	2 129	9 903	6 096	3 278	0	13 562	34 968
Ипотечные кредиты	36 149	224 962	224 167	2 154 997	7 020 733	351 594	10 012 602
Жилищные кредиты	6 399	35 017	42 639	329 195	1 064 192	74 824	1 552 266
Договоры обратного репо	714 370	-	-	-	-	-	714 370
Факторинговые операции	0	-	-	-	-	188	188
Прочие ссуды физическим лицам	-	-	-	-	-	62	62
Банк России	200 000	-	-	-	-	-	200 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>27 101 785</b>	<b>17 902 190</b>	<b>19 148 536</b>	<b>38 930 208</b>	<b>10 477 637</b>	<b>3 153 826</b>	<b>116 714 182</b>
Резерв	718 446	2 359 740	1 811 296	3 256 839	558 599	3 066 658	11 771 578
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>26 383 339</b>	<b>15 542 450</b>	<b>17 337 240</b>	<b>35 673 369</b>	<b>9 919 038</b>	<b>87 168</b>	<b>104 942 604</b>

На 1 января 2017 г.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ная задолжен- ность	Итого
<b>Кредитные организации</b>							
Кредиты	5 089 747	-	-	79	-	941	5 090 767
Договоры обратного репо	19 762 977	-	-	-	-	-	19 762 977
Векселя	-	-	-	-	-	-	0
Прочие	1 455 600	-	-	-	-	-	1 455 600
<b>Юридические лица</b>							
Корпоративные кредиты	2 025 295	12 980 350	13 915 657	20 850 749	84 371	787 600	50 644 022
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	753 005	6 064 980	4 357 410	4 937 016	728 422	666 217	17 507 050
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 676	54 836	53 248	424 500	-	18 165	555 425
Государственные и муниципальные организации	23 611	256 604	969 827	535 428	-	-	1 785 470
Нерезиденты	-	-	-	-	-	-	-

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ная задолжен- ность	Итого
Лизинг	-	-	-	-	-	-	-
Договора уступки требования с отсрочкой платежа	-	23 459	180 900	-	-	-	204 359
Факторинговые операции	-	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	17 078	17 078
Прочие ссуды юридическим лицам	9 512	-	-	726 562	-	-	736 074
<b>Физические лица</b>							
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	38 834	201 896	225 169	1 077 171	929 214	807 772	3 280 056
Задолженность по пластиковым картам	13 877	65 359	60 189	138 122	-	137 618	415 165
Автокредитование	6 152	27 967	24 396	31 743	-	17 718	107 976
Ипотечные кредиты	34 964	194 340	212 731	2 079 820	7 420 825	429 804	10 372 484
Жилищные кредиты	9 348	47 451	58 378	485 907	1 510 477	121 505	2 233 066
Договоры обратного репо	529 624	-	-	-	-	-	529 624
Факторинговые операции	-	-	-	-	-	237	237
Прочие ссуды физическим лицам	-	-	-	-	-	58	58
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>29 757 222</b>	<b>19 917 242</b>	<b>20 057 905</b>	<b>31 287 097</b>	<b>10 673 309</b>	<b>3 004 713</b>	<b>114 697 488</b>
Резерв	319 456	2 630 351	1 523 643	2 960 439	708 151	2 924 937	11 066 977
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>29 437 766</b>	<b>17 286 891</b>	<b>18 534 262</b>	<b>28 326 658</b>	<b>9 965 158</b>	<b>79 776</b>	<b>103 630 511</b>

Анализ географической концентрации в разрезе стран чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.1.8 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации ссудной задолженности в части кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам (кроме банков) в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018г.

(в тысячах российских рублей)	Москва	Москов- ская область	Санкт- Петербург	Ростов- на-Дону	Новоси- бирск	Самара	Екатерин- бург	Челя- бинск	Прочие регионы РФ
Ссудная задолженность физических лиц	6 815 772	4 515 313	405 297	345 350	431 897	218 816	151 784	249 487	1 680 203
Ссудная задолженность юридических лиц	43 245 292	13 126 308	3 144 675	5 269 068	372 249	289 176	4 465 154	1 630 918	8 872 602
<b>Итого ссудная задолжен- ность</b>	<b>50 061 064</b>	<b>17 641 621</b>	<b>3 549 972</b>	<b>5 614 418</b>	<b>804 146</b>	<b>507 992</b>	<b>4 616 938</b>	<b>1 880 405</b>	<b>10 552 805</b>
Резерв	5 806 022	2 357 822	445 960	856 844	102 995	43 875	643 736	182 096	852 386
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>44 255 042</b>	<b>15 283 799</b>	<b>3 104 012</b>	<b>4 757 574</b>	<b>701 151</b>	<b>464 117</b>	<b>3 973 202</b>	<b>1 698 309</b>	<b>9 700 419</b>

На 1 января 2017 г.

в тысячах российских рублей)	Москва	Московска я область	Санкт- Петербург	Ростов- на-Дону	Новоси- бирск	Самара	Екатерин- бург	Челя- бинск	Прочие регионы РФ
Ссудная задолженность физических лиц	7 653 374	4 839 542	414 624	422 359	426 014	214 380	139 382	208 962	2 085 620
Ссудная задолженность юридических лиц	38 442 377	8 951 364	3 758 365	4 280 100	858 689	411 915	5 223 120	1 550 435	7 015 603
<b>Итого ссудная задолжен- ность</b>	<b>46 095 751</b>	<b>13 790 906</b>	<b>4 172 989</b>	<b>4 702 459</b>	<b>1 284 703</b>	<b>626 295</b>	<b>5 362 502</b>	<b>1 759 397</b>	<b>9 101 223</b>

в тысячах российских рублей)	Москва	Московская область	Санкт- Петербург	Ростов- на-Дону	Новоси- бирск	Самара	Екатерин- бург	Челя- бинск	Прочие регионы РФ
Резерв	5 954 101	1 685 776	540 481	304 442	160 094	85 201	983 505	76 399	810 368
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>40 141 650</b>	<b>12 105 130</b>	<b>3 632 508</b>	<b>4 398 017</b>	<b>1 124 609</b>	<b>541 094</b>	<b>4 378 997</b>	<b>1 682 998</b>	<b>8 290 855</b>

#### 4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, имеющиеся для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	87 730	3 280 425
Еврооблигации Российской Федерации (ОВОЗ)	7 008 793	7 804 908
Облигации Банка России	18 785 086	-
Еврооблигации иностранных государств	-	1 852 257
Облигации российских кредитных организаций	5 357 317	3 664 302
Облигации российских организаций	3 635 224	3 418 378
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	44 332	726 269
Еврооблигации иностранных компаний	29 892 670	24 727 741
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>64 811 152</b>	<b>45 474 280</b>
Корпоративные акции	241 438	48 083
Акции кредитных организаций	452 802	-
Акции иностранных организаций	569 905	-
SWIFT	2 675	2 675
Вложения в дочерние и зависимые организации	166	345
Вложения в организации	-	4
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>66 078 138</b>	<b>45 525 387</b>

Информация раскрыта в соответствии с классификацией облигаций, указанных в анкете выпуска, предоставляемой депозитарием, в котором осуществляется учет ценных бумаг банка, а также в соответствии с присвоенным государственным регистрационным номером выпуска ценной бумаги. Облигации Внешэкономбанка отражены как облигации российских организаций в соответствии с классификацией «Национального расчетного депозитария».

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и распределение электроэнергии, воды, газа	569 906	0,86	48 083	0,11
Машиностроение и металлообработка – Энергетическое машиностроение	399 552	0,60	-	0,00
Металлургическое производство	0	0,00	-	0,00
Розничная торговля	241 439	0,37	-	0,00
Производство энергетического оборудования	-	0,00	405 536	0,89
Пищевая промышленность	-	0,00	-	0,00
Транспорт	4 150 071	6,28	304 385	0,67
Государственные и муниципальные органы, Банк России	25 881 607	39,17	12 937 589	28,42
Банки	5 854 449	8,86	4 390 572	9,64
Финансовые организации кроме банков	28 978 272	43,85	27 436 198	60,27
Прочее	2 841	0,00	3 024	0,01
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>66 078 138</b>	<b>100,00</b>	<b>45 525 387</b>	<b>100,00</b>

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование вида Ц/Б	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>			29.01.20	11,70
	31.01.18	6,20		
			19.04.17	7,40
<b>Еврооблигации Российской Федерации (ОВОЗ)</b>	27.02.19	7,50		
	23.06.27	4,25		
	27.05.26	4,75	27.05.26	4,75
<b>Облигации Банка России</b>	17.01.18	7,75		
<b>Еврооблигации иностранных государств</b>			26.07.23	3,75
			15.06.21	3,63
			15.08.26	1,50
			08.03.44	4,75
<b>Облигации российских кредитных организаций</b>	22.04.22	9,65		
	14.02.32	0,51		
	30.07.21	9,50	30.07.21	11,90
	24.06.21	8,50	24.06.21	11,70
	13.03.19	10,75		
			11.11.25	10,25
			02.09.20	9,80
	07.04.20	12,50		
	27.03.25	10,75		
			07.10.17	13,00
			06.09.17	12,50
	13.06.24	10,00		
			22.06.17	13,25
	28.02.19	9,50		
	20.10.18	8,15		
	16.10.18	8,50		
	30.05.18	10,25		
	11.04.23	11,10		
<b>Облигации российских организаций</b>			05.06.18	11,55
			09.02.17	12,00
	25.11.26	10,25	25.11.26	10,25
			29.09.26	11,75
	22.08.19	13,00	22.08.19	13,00
			20.08.20	11,50
			27.09.18	8,10
			01.10.26	7,75
	23.09.32	9,75		
	18.03.21	8,90		
<b>Еврооблигации иностранных кредитных организаций</b>	13.10.20	9,70		
	12.07.18	3,60		
			22.10.19	5,13
			17.05.17	8,00
<b>Еврооблигации иностранных компаний</b>			22.05.17	4,08
	26.09.27	4,38		
	05.07.21	3,95		
	03.11.21	3,95		
	28.04.20	2,63		
	03.05.23	5,30		
	11.11.21	5,88	11.11.21	5,88
	19.10.19	5,25		
			06.10.20	3,45
	16.06.23	5,38	16.06.23	5,38
	27.11.18	5,00	27.11.18	5,00
			15.10.18	4,63
	14.10.22	6,63		
	03.02.22	6,13		
	01.07.19	4,00		
	15.11.19	3,35	15.11.19	3,35
	07.03.19	3,08		
	26.11.18	6,00	26.11.18	6,00
	30.10.18	3,98	30.10.18	3,98
	28.10.20	5,55	28.10.20	5,55
	25.07.18	5,10	25.07.18	5,10
			25.07.18	3,70



Наименование вида Ц/Б	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
	30.04.18	3,72	30.04.18	3,72
			20.05.21	3,37
			17.04.20	5,63
	21.02.23	4,03	21.02.23	4,03
	21.02.18	3,04	21.02.18	3,04
	13.02.18	7,75	13.02.18	7,75
	13.12.22	4,42		
	06.03.22	4,20		
	05.07.22	6,03		
			28.06.19	5,18
			27.12.17	5,30
	28.04.21	7,75	28.04.21	7,75
	03.11.20	7,75	03.11.20	7,75
	23.04.19	9,25	23.04.19	9,25
	29.05.18	6,88	29.05.18	6,88
			11.04.18	8,15
	13.02.18	6,61	13.02.18	6,61

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи на 1 января 2018г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 568 388	28 637 783	1 871 967	66 078 138

На 1 января 2017г.

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 216 095	26 885 689	423 603	45 525 387

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющих для продажи (облигаций), по срокам обращения на 1 января 2018г.:

в тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
Вложения в облигации, предназначенные для продажи	17 881 736	6 245 167	4 215 577	21 102 859	14 457 604

На 1 января 2017г.

в тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
Вложения в облигации, предназначенные для продажи	0,00	658 988	1 304 223	30 924 073	12 586 996

По результатам на 1 января 2018 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 и 2 Уровню оценки.

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением вложений в SWIFT и в доли участия в ООО «Р.Е. Лизинг», ООО «ГК Факторинг», а также АКБ «Пересвет» (АО) отражены в балансе по справедливой стоимости, резерв не формируется. Задержки платежей по указанным вложениям нет.

По ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, АКБ «Пересвет» (АО) создан резерв в размере 100%, просроченной задолженности нет.

В таблице ниже приведены вложения в SWIFT с учетом резерва.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
SWIFT	3 344	3 344
Резерв	669	669
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>2 675</b>	<b>2 675</b>

В таблице ниже приведены вложения в облигации АКБ «Пересвет» (АО) с учетом резерва.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
АКБ «Пересвет» (АО)	31 048	13 280
Резерв	31 048	13 280
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.1.6. Информация об объеме финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочернюю организацию (ООО «Р.Е. Лизинг») составляет 822 тыс руб. Банк владеет 100% долей участия ООО «Р.Е. Лизинг».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «Р.Е. Лизинг»	822	822
Резерв	658	493
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>164</b>	<b>329</b>

Финансовые вложения в дочернюю организацию (ООО «ГК Факторинг») составляет 10 тыс руб. Банк владеет 100% долей участия ООО «ГК Факторинг».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «ГК Факторинг»	10	10
Резерв	8	6
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

#### 4.1.7. Информация об объеме ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам Репо

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам Репо-прямое по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 4 549 592 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 2 847 230 тыс. руб.), в том числе еврооблигации РФ – 3 359 772 тыс. руб., еврооблигации иностранных компаний – 1 189 820 тыс. руб.

Наименование ЦБ	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	27.05.2026	4,75	27.05.2016	4,75
<b>Еврооблигации иностранных компаний</b>	29.05.2018	6,875		

Срок погашения сделок Репо-прямое был 09 и 10 января 2018 г. Все сделки исполнены в срок.

#### 4.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, удерживаемых до погашения

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	869 288	2 024 408
Облигации российских кредитных организаций	-	124 229
Еврооблигации иностранных компаний	-	1 433 610
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>869 288</b>	<b>3 582 247</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения в разрезе выпусков:

Наименование вида Ц/Б	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	11.04.2019	11,400	11.04.2019	11,400
	13.10.2019	11,400	13.10.2019	11,400
	08.10.2019	11,400	08.10.2019	11,400
	24.04.2018	8,450	24.04.2018	8,700
			14.12.2017	9,200
			17.12.2017	6,350
Облигации российских кредитных организаций			30.06.2017	10,250
			10.06.2017	5,500
Еврооблигации иностранных компаний			27.12.2017	5,298

В таблице ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы, Банк России	869 288	100,00	2 024 408	56,51
Банки	-	0,00	124 229	3,47
Финансовые организации кроме банков	-	0,00	1 433 610	40,02
Прочие	-	0,00	-	0,00
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>869 288</b>	<b>100,00</b>	<b>3 582 247</b>	<b>100,00</b>

Информация о распределении ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по категориям качества и сформированном резерве по состоянию на 1 января 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Российские муниципальные облигации
1 категории качества	869 288
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>869 288</b>
Резерв	-
За вычетом резерва под обесценение	869 288
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>869 288</b>

На 1 января 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Российские муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации иностранных компаний
1 категории качества	1 967 550	124 229	1 433 610
2 категории качества	59 851		
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 027 401</b>	<b>124 229</b>	<b>1 433 610</b>
Резерв	2 993		
За вычетом резерва под обесценение	2 024 408	124 229	1 433 610
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 024 408</b>	<b>124 229</b>	<b>1 433 610</b>

Информация о движении сформированного резерва за 2017 год.

(в тысячах российских рублей)	
Резерв, сформированный на 01.01.2017	2 993
Изменение резерва за 2017 г.	-2 993
Резерв, сформированный на 01.01.2018	-

Просроченной задолженности по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в 2017 г. не было. (в 2016 г. – не было).

#### 4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, переданных по сделкам Репо

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам Репо-прямое приведена в п. 5.1.7

В обеспечение по другим сделкам ценные бумаги не передавались.

#### 4.1.10. Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую

В течение 2017 г. переклассификация ценных бумаг не производилась (в 2016 г. не производилось)

#### 4.1.11. Информация о текущей стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем формирования РВП

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем формирования РВП и отраженных в портфеле «удерживаемые до погашения», по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 906 199 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 3 689 347 тыс. руб.).

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем формирования РВП и отраженных в портфеле «имеющихся в наличии для продажи» (облигации АКБ «Пересвет» (АО), по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 28 558 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 13 280 тыс. руб.).

#### 4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Вложения в объекты НМА	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость							
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 408 377	1 850	5 449	-	18 356	148 570	3 582 602
- Поступления	172 941	163 210	116 966	-	424 997	147 379	1 025 493
- Выбытия	22 344	-	5 449	-	-	109 249	137 042
- Ввод в эксплуатацию	-	164 600	95 049	-	-	154 164	413 813
- Изменение стоимости в результате переоценки	111 924	-	-	-	-	0	111 924
Стоимость на 31 декабря 2016 года	3 670 898	460	21 917	-	443 353	32 536	4 169 164
Накопленная амортизация							
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 429 334	-	-	-	3 098	-	1 432 432
- Амортизационные отчисления	168 309	-	-	-	111 906	-	280 215
- Выбытия	854 961	-	-	-	0	-	854 961
Остаток на 31 декабря 2016 года	742 682	-	-	-	115 004	-	857 686
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года до вычета резерва	2 928 216	460	21 917	-	328 349	32 536	3 311 478
Резервы							-
Остаток на 31 декабря 2015 года	46 559	-	-	-	-	1 903	48 462
- Начисление	-	-	-	-	-	-	-
- Восстановление	46 559	-	-	-	-	1 903	48 462
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года за вычетом резерва	2 928 216	460	21 917	-	328 349	32 536	3 311 478
Стоимость							
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 670 898	460	21 917	-	443 353	32 536	4 169 164
- Поступления	309 445	312 705	133 649	7 746	135 552	180 999	1 080 096
- Выбытия	62 738	-	-	-	-	-	62 738

	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Вложения в объекты НМА	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
- Ввод в эксплуатацию	-	309 445	138 611	-	-	168 768	616 824
- Изменение стоимости в результате переоценки	136 515	-	-	-	-	-	136 515
Стоимость на 31 декабря 2017 года	4 054 120	3 720	16 955	7 746	578 905	44 767	4 706 213
Накопленная амортизация							
Остаток на 31 декабря 2016 года	742 682	-	-	-	115 004	-	857 686
- Амортизационные отчисления	225 199			-	120 093	-	345 292
- Выбытия	21 667			-	-	-	21 667
Остаток на 31 декабря 2017 года	946 214	-	-	-	235 097	-	1 181 311
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года до вычета резерва	3 107 906	3 720	16 955	7 746	343 808	44 767	3 524 902
Резервы							-
Остаток на 31 декабря 2016 года	-					-	-
- Начисление	-					-	-
- Восстановление	-					-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	-					-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года за вычетом резерва	3 107 906	3 720	16 955	7 746	343 808	44 767	3 524 902

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году составила 31 312,7 тысяч рублей (2016 г.: 753,8 тысяч рублей). Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 26 079 тысяч рублей (1 января 2016 г.: 7 275 тысяч рублей).

Переоценка основных средств по группам «Помещения» и «Земля» по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2018 года без привлечения независимого оценщика сотрудниками Банка, обладающими соответствующей квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на определении рыночной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 448-П.

Для определения рыночной стоимости основных средств рассматривались два подхода к оценке: метод сравнительных продаж, доходный подход. Доходный подход применялся для помещения, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 24. К недвижимому имуществу, расположенных в регионах, кроме г. Санкт-Петербург, и земельным участкам применялся сравнительный метод. К остальному недвижимому имуществу – офисам, расположенным в г. Москве и недвижимому имуществу, расположенному в г. Санкт-Петербург, применялись одновременно доходный и сравнительный методы с выводением средней величины.

Фактов ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также фактов обременения основных средств Банка, нет (2016 г.: нет).

#### 4.1.13. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	440 266	372 552
Незавершенные расчеты	-	-
Незавершенные расчеты по операциям с дебетовыми картами	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Расчеты по брокерским операциям	2 840	4 295
Требования по оплате процентов	913 149	1 020 847

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Дисконт по выпущенным собственным векселям	68 684	58 264
Дисконт по учтенным векселям	-	-
Прочие активы	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 424 939</b>	<b>1 455 958</b>
Резерв под обесценение	573 769	509 866
<b>Итого прочие финансовые активы с учетом РВП</b>	<b>851 170</b>	<b>946 092</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с бюджетом	27 147	19 643
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	384	539
Предоплата за услуги и товары	100 962	105 830
Отложенные расходы	89 054	91 999
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>217 547</b>	<b>218 011</b>
Резерв под обесценение	37 255	27 059
<b>Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП</b>	<b>180 292</b>	<b>190 952</b>
<b>Итого прочие активы с учетом РВП</b>	<b>1 031 462</b>	<b>1 137 044</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ прочих активов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ная задолжен- ность	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Дебиторская задолженность	11 938	-	-	-	-	428 607	440 545
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты по операциям с дебетовыми картами	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по брокерским операциям	2 840	-	-	-	-	-	2 840
Требования по оплате процентов	795 469	2 876	2 033	15 896	36 409	60 466	913 149
Дисконт по выпущенным собственным векселям	193	3 140	32 642	32 709	-	-	68 684
Дисконт по учтенным векселям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>810 440</b>	<b>6 016</b>	<b>34 675</b>	<b>48 605</b>	<b>36 409</b>	<b>489 073</b>	<b>1 425 218</b>
Резерв под обесценение	83 108	315	67	612	3 155	486 512	573 769
<b>Итого прочие финансовые активы с учетом РВП</b>	<b>727 332</b>	<b>5 701</b>	<b>34 608</b>	<b>47 993</b>	<b>33 254</b>	<b>2 561</b>	<b>851 449</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Расчеты с бюджетом	27 147	-	-	-	-	-	27 147
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	-	-	-	-	384	-	384
Предоплата за услуги и товары	-	-	-	-	67 404	33 279	100 683
Отложенные расходы	-329	-	-	-	89 383	-	89 054
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>26 818</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157 171</b>	<b>33 279</b>	<b>217 268</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	11 151	26 104	37 255
<b>Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП</b>	<b>26 818</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 020</b>	<b>7 175</b>	<b>180 013</b>
<b>Итого прочие активы с учетом РВП</b>	<b>754 150</b>	<b>5 701</b>	<b>34 608</b>	<b>47 993</b>	<b>179 274</b>	<b>9 736</b>	<b>1 031 462</b>

По сроку «более 5 лет» отражены остатки по счетам дебиторской задолженности по счетам с поставщиками по приобретению товаров и услуг (т. е. погашение ожидается в неденежной форме) и остатки по счетам расходов будущих периодов.

На 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 меся- це в	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченная зadol- женность	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Дебиторская задолженность	51 174	-	-	-	37	321 341	372 552
Расчеты по брокерским операциям	4 295	-	-	-	-	-	4 295
Требования по оплате процентов	882 026	2 154	2 381	19 730	46 901	67 655	1 020 847
Дисконт по выпущенным собственным векселям	85	2 400	36 414	19 365	-	-	58 264
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>937 580</b>	<b>4 554</b>	<b>38 795</b>	<b>39 095</b>	<b>46 938</b>	<b>388 996</b>	<b>1 455 958</b>
Резерв под обесценение	130 389	117	109	1 103	3 809	374 339	509 866
<b>Итого прочие финансовые активы с учетом РВП</b>	<b>807 191</b>	<b>4 437</b>	<b>38 686</b>	<b>37 992</b>	<b>43 129</b>	<b>14 657</b>	<b>946 092</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Расчеты с бюджетом	19 643	-	-	-	-	-	19 643
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	-	-	-	-	539	-	539
Предоплата за услуги и товары	-	-	-	-	85 296	20 534	105 830
Отложенные расходы	-	-	-	-	91 999	-	91 999
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>19 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177 834</b>	<b>20 534</b>	<b>218 011</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	16 334	10 725	27 059
<b>Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП</b>	<b>19 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161 500</b>	<b>9 809</b>	<b>190 952</b>
<b>Итого прочие активы с учетом РВП</b>	<b>826 834</b>	<b>4 437</b>	<b>38 686</b>	<b>37 992</b>	<b>204 629</b>	<b>24 466</b>	<b>1 137 044</b>

#### 4.1.14. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Средства, привлеченные от Центральным банком Российской Федерации, обеспеченные поручительствами	276 000	-
<b>Итого средства Центрального Банка РФ</b>	<b>276 000</b>	<b>-</b>

Средства кредитных организаций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	1 198 088	3 177 161
Полученные межбанковские кредиты	2 588 497	2 918 655
Средства, привлеченные по сделкам Репо-прямое	4 284 024	2 686 808
Прочие привлеченные средства банков	-	9 330
Остатки на сч.30601	847	19 498
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 071 456</b>	<b>8 811 452</b>

Привлеченных синдицированных кредитов по состоянию на 1 января 2018 г. нет (1 января 2017 г. – нет).

#### 4.1.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Юридические лица</b>	99 717 788	94 746 087
- Текущие/расчетные счета	85 598 906	82 282 594
- Срочные депозиты	12 487 789	11 379 358
- Прочие привлеченные ср-ва	1 631 093	1 084 135
<b>Физические лица</b>	43 340 429	35 343 948
- Текущие счета/счета до востребования	10 982 174	7 472 653
- Срочные вклады	32 353 925	27 860 029
- Прочие привлеченные ср-ва	4 330	11 266
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>143 058 217</b>	<b>130 090 035</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма обязательств по возвратам кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>		<b>01.01.2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
добыча полезных ископаемых	318 217	0,22	166 803	0,13
обрабатывающие производства	20 657 365	14,44	24 695 581	18,98
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	419 875	0,29	710 339	0,55
сельское хозяйство	50 480	0,04	136 592	0,10
Строительство	7 666 571	5,36	6 702 842	5,15
транспорт и связь	7 412 540	5,18	3 710 058	2,85
оптовая и розничная торговля	32 162 259	22,48	29 413 293	22,61
операции с недвижимым имуществом и услуги	28 367 171	19,83	26 625 285	20,47
Физические лица	43 340 429	30,30	35 343 948	27,17
Прочее	2 663 310	1,86	2 585 294	1,99
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>143 058 217</b>	<b>100,00</b>	<b>130 090 035</b>	<b>100,00</b>

Привлеченных средств в драгоценных металлах нет.

#### 4.1.16. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Векселя	1 870 338	1 621 091
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	1 870 338	1 621 091
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 870 338</b>	<b>1 621 091</b>

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

	<b>01.01.2018</b>		<b>01.01.2017</b>	
	<b>Сроки погашения</b>	<b>Размер дисконта в процентах годовых</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Размер дисконта в процентах годовых</b>
Векселя				
<i>В том числе:</i>				
Дисконтные	январь 2018 - сентябрь 2022	0%-10,0%	февраль 2017 – октябрь 2019	0%-10,35%

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2017 г. – не имел)

#### 4.1.17. Прочие обязательства

В настоящем пункте раскрывается информация о пассивах, отраженных по строкам 18 и 20 ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс».



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	70 063	70 875
Дивиденды к уплате	-	-
Незавершенные расчеты по дебетовым картам	279 072	143 079
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Обязательства по уплате процентов	211 192	197 160
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>560 327</b>	<b>411 114</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	65 927	49 076
Налог на прибыль	259 584	605 950
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	777 505	509 609
Отложенные выплаты по приобретениям	61 663	36 262
Отложенный доход	1 327	15
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	340 853	19 552
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 506 859</b>	<b>1 220 464</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 067 186</b>	<b>1 631 578</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2 данной Пояснительной информации.

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	70 063	-	-	-	-	70 063
Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты по дебетовым картам	279 072	-	-	-	-	279 072
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	95 444	66 414	41 590	7 744	-	211 192
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>444 579</b>	<b>66 414</b>	<b>41 590</b>	<b>7 744</b>	<b>-</b>	<b>560 327</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	65 927	-	-	-	-	65 927
Налог на прибыль	259 584	-	-	-	-	259 584
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	263 533	-	-	513 972	-	777 505
Отложенные выплаты по приобретениям	61 663	-	-	-	-	61 663
Отложенный доход	1 327	-	-	-	-	1 327
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	340 853	-	-	-	-	340 853
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>992 887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>513 972</b>	<b>-</b>	<b>1 506 859</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 437 466</b>	<b>66 414</b>	<b>41 590</b>	<b>521 716</b>	<b>-</b>	<b>2 067 186</b>

На 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	70 875	-	-	-	-	70 875
Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты по дебетовым картам	143 079	-	-	-	-	143 079
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	73 387	73 199	46 236	4 339	-	197 160
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>287 341</b>	<b>73 199</b>	<b>46 236</b>	<b>4 339</b>	<b>-</b>	<b>411 114</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	49 076	-	-	-	-	49 076
Налог на прибыль	605 950	-	-	-	-	605 950
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	341 003	-	-	168 606	-	509 609
Отложенные выплаты по приобретениям	36 262	-	-	-	-	36 262
Отложенный доход	15	-	-	-	-	15
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	19 552	-	-	-	-	19 552
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 051 858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168 606</b>	<b>-</b>	<b>1 220 464</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 339 199</b>	<b>73 199</b>	<b>46 236</b>	<b>172 945</b>	<b>-</b>	<b>1 631 578</b>

Прочих обязательств в драгоценных металлах нет.

Кредиторская задолженность перед связанными лицами по уплате процентов по привлеченным депозитам составляет на 1 января 2018 г. 0 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.).

#### 4.1.18. Собственные средства

Изменения величины уставного капитала не было.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составил 288 354 тысячи рублей. Уставный капитал состоит из 288 353 863 акций, номинальной стоимостью 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход Банка представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2017 год произведена выплата дивидендов в размере 1 500 000 тыс. руб.

#### 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о суммах создания и восстановления резервов в разрезе видов активов за 2017 г. приведена в п.5.1.1.

За 2017 год в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте, в размере – 61 462 596 тыс. руб. положительных курсовых разниц и 61 666 144 тыс. руб. отрицательных курсовых разниц (2016 год – 124 572 199 тыс. руб. положительных курсовых разниц и 125 316 969 тыс. руб. отрицательных курсовых разниц соответственно).

За 2017 г. не было ценных бумаг оцениваемых через прибыль или убыток. (за 2016 г. – не было).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Налог на прибыль организаций	1 526 100	3 065 422
НДС уплаченный	194 732	177 270
Налог на имущество организаций	49 260	33 773
Земельный налог	998	745
Транспортный налог	731	695
Госпошлина	2 618	2 475
Отложенный налог на прибыль (доход от восстановления)	-154 794	-1 736 525
<b>Итого расходы по налогам и сборам</b>	<b>1 619 645</b>	<b>1 543 855</b>

Сумма вознаграждений и выплат (включая взносы на социальное обеспечение) работникам за 2017 год составляет 3 922 378 тыс. руб. (2016 год – 3 904 189 тыс. руб.).

Финансовый результат (убыток) от выбытия объектов основных средств за 2017 год составил 4 855 тыс. руб., от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи (убыток) 1 033 тыс. руб., (2016 год – прибыль 3 164 тыс. руб. и убыток 6 910 тыс. руб. соответственно). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Финансовый результат (убыток) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2017 год составил 1 262 тыс. руб. (2016 год – убыток 3 812 тыс. руб.) Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Финансовый результат (прибыль) от операций продажи или погашения ценных бумаг за 2017 год составил 420 754 тыс. руб. (2016 год – прибыль 721 417 тыс. руб.).

Суммы, выплаченные по решениям судов, в том числе за счет сформированных ранее резервов по условным обязательствам некредитного характера за 2017 год составили 348 589 тыс. руб. (за 2016 год – 3 470 тыс. руб.).

Восстановлено резервов, ранее созданных по условным обязательствам некредитного характера за 2017 год – 26 121 тыс. руб. (за 2016 год – 55 773 тыс. руб.).

#### **4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**

##### **Управление капиталом**

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Оценка целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 8% установлен Центральным Банком Российской Федерации). Значение Н1.0, рассчитанное на 1 января 2018 г. – 14,018%.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1.0, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1 и Н1.2, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно в целях обеспечения соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. Кроме того, Банк осуществляет среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом стратегии развития Банка и изменения структуры и величины активов. Банк проводит регулярное стресс-тестирование значимых видов рисков для оценки необходимого дополнительного объема капитала в результате резкого ухудшения экономической ситуации и реализации стресс-сценариев.

В течение 2017 г. Банк соблюдал все регулятивные требования к уровню капитала. В течение 2017 г. Банк также соблюдал все специальные ограничения (кованты) к уровню капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 395-П представлена ниже в таблице:

(тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	288 354	288 354
Эмиссионный доход	2 633 124	2 633 124
Резервный фонд	43 253	43 253
Нераспределенная прибыль	21 812 841	19 557 318
Источники, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	412 994	415 630
– нематериальные активы	288 610	210 158
– отрицательная величина добавочного капитала	82 732	166 461
Прибыль текущего года	-	2 474 368
<b>Базовый капитал</b>	<b>24 364 578</b>	<b>24 580 787</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>24 364 578</b>	<b>24 580 787</b>
Прибыль текущего года	5 062 947	1 441 691
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	2 438 808	2 780 962
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 427 411	1 347 028
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>8 929 166</b>	<b>5 569 681</b>
<b>Собственные средства (капитал) фактические</b>	<b>33 293 744</b>	<b>30 150 468</b>

В расчет капитала на 1 января 2018 г. согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	2 921 478	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 921 478	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 921 478
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»,	15, 16	151 129 673	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	всего, в том числе :					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
2.2.1			2 488 808	из них: субординированные кредиты	X	2 288 808
				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	150 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе :	10	3 524 902	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них :	X	288 610	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	288 610	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	288 610
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	72 153	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	72 153
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе :	9	412 825	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	412 825	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	345 811	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	41 652
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе :	3, 5, 6, 7	173 212 761	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	43 253	Резервный фонд	3	43 253
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет, в т.ч.	33	21 814 880			
9.1	подтвержденная аудиторами	X	21 814 880	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	21 812 841
9.2	до подтверждения аудиторами	X	-	"Инструменты дополнительного капитала" в части нераспределенной прибыли прошлых лет до подтверждения аудиторами	46 часть	-
10	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	4 678 006	"Инструменты дополнительного капитала" в части неиспользованной прибыли за отчетный период	46 часть	4 678 006
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	647 137	"Инструменты базового капитала" в части неиспользованной прибыли за отчетный период	2.2	472 666
				"Инструменты дополнительного капитала" в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46 часть	
12	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 427 411	"Инструменты дополнительного капитала" в части переоценки основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46 часть	1 427 411
13	Прочие активы	12	1 031 462	"Инструменты дополнительного капитала" в части расходов будущих периодов	46 часть	-89 053
14	Прочие обязательства	21	1 807 602	"Инструменты дополнительного капитала" в части доходов будущих периодов	46 часть	1 328
15				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	10 413
16	Вложения в доли дочерних финансовых организаций	X	166	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	41.1.3	166
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	41.1.3	-

Субординированные кредиты (депозиты) по остаточной стоимости – 2 438 808 тыс. руб., в том числе:

Субординированный депозит, привлеченный до 1 марта 2013 г. – 150 000 тыс. руб.:

Наименование организации	Валюта договора	Сумма договора, тыс. ед. валюты	Сумма остаточной стоимости, тыс. руб.	Дата привлечения	Дата погашения
РЕГ Холдинг Лимитед	рубли	300 000	150 000	18.04.2008	18.04.2020

Субординированный депозит, договор на привлечение которого соответствует требованиям п. 3.1.8 Положения Банка России № 395-П – 2 188 808 тыс. руб.:

Наименование организации	Валюта договора	Сумма договора, тыс. ед. валюты	Сумма остаточной стоимости, тыс. руб.	Дата привлечения	Дата погашения
РЕГ Холдинг Лимитед	доллары США	38 000	2 188 808	05.11.2008	07.11.2022

Субординированный облигационный займ, привлеченный от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – 100 000 тыс. руб.:

Наименование организации	Валюта договора	Сумма договора, тыс. ед. валюты	Сумма остаточной стоимости, тыс. руб.	Дата привлечения	Дата погашения
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	рубли	20 000	20 000	20.05.2016	22.01.2025
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	рубли	20 000	20 000	20.05.2016	24.02.2027
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	рубли	20 000	20 000	20.05.2016	26.09.2029
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	рубли	20 000	20 000	20.05.2016	28.04.2032
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	рубли	20 000	20 000	20.05.2016	29.11.2034

В расчет капитала на 1 января 2017 г. согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	2 921 478	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 921 478	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 921 478
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе :	15, 16	138 901 487	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1			3 584 962	из них: субординированные кредиты	X	2 600 962
				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных	47	180 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				средств (капитала)		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе :	10	3 311 478	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них :	X	210 158	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	210 158	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	210 158
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	140 106	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	140 106
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе :	9	286 625	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	286 625	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	339 303	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	39 010
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе :	3, 5, 6, 7	157 400 966	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	43 253	Резервный фонд	3	43 253
9	Нераспределенная прибыль	33	19 561 447			



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	прошлых лет, в т.ч.					
9.1	подтвержденная аудиторами	X	19 561 447	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	19 557 318
9.2	до подтверждения аудиторами	X	-	"Инструменты дополнительного капитала" в части нераспределенной прибыли прошлых лет до подтверждения аудиторами	46 часть	-
10	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	3 723 226	"Инструменты дополнительного капитала" в части неиспользованной прибыли за отчетный период	46 часть	1 248 858
				"Инструменты базового капитала" в части неиспользованной прибыли за отчетный период	2.1.7	2 474 368
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	617 328	"Инструменты дополнительного капитала" в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46 часть	284 816
12	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 347 028	"Инструменты дополнительного капитала" в части переоценки основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46 часть	1 347 028
13	Прочие активы	12	1 137 044	"Инструменты дополнительного капитала" в части расходов будущих периодов	46 часть	-91 998
14	Прочие обязательства	21	1 025 628	"Инструменты дополнительного капитала" в части доходов будущих периодов	46 часть	15
15				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	26 008
16	Вложения в доли дочерних финансовых организаций	X	345	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	41.1.3	349

За 2017 г. Банк не производил существенных изменений в политике управления капиталом.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» на 01.01.2018 учтены изменения, внесенные Банком России в Положение № 395 с 01.01.2014, а именно, к сумме субординированных кредитов применен коэффициент дисконтирования 0,5 (на 01.01.2017 – 0,6).

За 2017 год при расчете капитала была признана сумма восстановленных резервов (формируемых в соответствии с Положениями № 590-П и 283-П), в размере 56 965 562 тыс. руб. и сумма сформированных резервов в размере 58 524 275 тыс. руб. (за 2016 год – 37 712 301 тыс. руб. и 41 449 613 тыс.руб соответственно). Анализ сформированных и восстановленных резервов, признанных при расчете капитала, по видам активов, приведен в п.5.1.1.

Также при расчете капитала признано восстановление резервов, ранее созданных по условным обязательствам некредитного за 2017 год 26 120 тыс. руб. (за 2016 год. – 55 773 тыс. руб.) и создание резервов по условным обязательствам некредитного характера за 2017 год. 348 055 тыс. руб. (за 2017 год – 39 962 тыс. руб.)

#### 4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в пункте 5.1, информация о нормативах ликвидности приведена в п.5.1.7

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	74 971 893	68 109 679
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	547 093	1 932 760
3 группа (риск 50%)	189	10 257
4 группа (риск 100%)	74 035 415	66 023 518
5 группа (риск 150%)	389 196	143 144
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	16 034 376	22 247 307
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	4 600 249	4 117 739
Рыночный риск (РР)	61 688 327	48 165 893
Операционный риск (ОР*12,5)	24 990 253	22 020 263
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	55 054 627	41 932 027
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	90 560	52 981
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	68 605	39 711
Доп.код по сч.91319	421	7 615
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>237 499 311</b>	<b>206 693 215</b>

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России N 395-П), к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 283-П)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 составляет 243 916 567 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 213 654 879 тыс. руб.) Величина основного капитала на 01.01.2018 составляет 24 364 578 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 24 580 787 тыс. руб.).

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 составляет 10.0%, на 01.01.2017 – 11.5%. Изменение показателя за 12 месяцев 2017 года составляет 1.5 процентных пункта.

Уменьшение показателя вызвано уменьшением основного капитала на 216 209 тыс. рублей (0.9%) и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на сумму 30 261 688 тыс. рублей (14.2%).

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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, нет.

#### 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 января 2018 г. составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.)

В таблице ниже приведена информация о неиспользованных кредитных линиях, открытых Банку.

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в Банке России	15 000 000	5 000 000
Неиспользованный лимит кредитования в других банках	901 202	927 883
<b>Итого неиспользованных лимитов кредитования и овердрафтов</b>	<b>15 901 202</b>	<b>5 927 883</b>

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год:

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2017 год	ИТОГО	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции с банками	Инвестиционные банковские услуги	Нераспределенные потоки денежных средств
тыс. руб.	-2 332 081	10 696 058	2 673 418	7 304 565	-14 972 479	-8 033 643
1 Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности						
1.1 Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 112 612	232 135	8 018 224	2 131 538	4 002 057	-7 271 342
1.1.1 Проценты полученные	16 477 342	1 973 179	9 162 786	1 909 810	3 431 567	-
1.1.2 Проценты уплаченные	-6 004 514	-1 793 824	-4 017 729	-192 961	-	-
1.1.3 Комиссии полученные	3 274 990	189 204	3 074 014	11 772	-	-
1.1.4 Комиссии уплаченные	-721 913	0	-632 895	-89 018	-	-
1.1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	570 686	-	-	-	570 686	-
1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-431	-	-	-	-431	-
1.1.7 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 172 394	100 836	577 824	493 734	-	-
1.1.8 Прочие операционные доходы	181 272	38 158	10 284	1 136	235	131 460

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2017 год		ИТОГО	Рознич- ные банковск ие операции	Корпоративные банковские операции	Операции с банками	Инвестиционные банковские услуги	Нераспределенные потоки денежных средств
1.1.9	Операционные расходы	-5 829 297	-275 418	-156 060	-2 935	-	-5 394 884
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-2 007 917	-	-	-	-	-2 007 917
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11 371 364	10 278 558	-4 313 404	5 462 642	-11 923	-44 509
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-74 018	-	-	-	-	-74 018
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 931	-	-	-	-11 931	-
1.2.3	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	-2 796 157	976 108	-9 660 861	6 256 116	-	-367 520
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-19 294	2 316	189 254	-208 296	34	-2 602
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	276 000	-	-	-	-	276 000
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-588 631	-	-	-588 385	-	-246
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	13 925 822	8 962 086	4 964 804	-	-	-1 068
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-26	-	-	-	-26	-
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	258 494	90 816	167 678	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	401 105	247 232	25 721	3 207	-	124 945
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	18 483 976	10 510 693	3 704 819	7 594 180	3 990 134	-7 315 850
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности						-
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-74 327 603	-	-	-	-74 327 603	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов,	52 718 406	-	-	-	52 718 406	-

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2017 год		ИТОГО	Рознич ные банковск ие операции	Корпоративные банковские операции	Операции с банками	Инвестиционные банковские услуги	Нераспределенные потоки денежных средств
	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"						
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	#####	-	-	-	#####	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	138 952 711	-	-	-	138 952 711	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-427 705	185 365	1 121	-	-	-614 191
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	74 261	-	-	-	-	74 261
2.7	Дивиденды полученные	72 355	-	-	-	72 355	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 316 057	185 365	1 121	-	-18 962 613	-539 930
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-					-
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 500 000	-	-1 032 522	-289 615	-	-177 863
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 500 000	-	-1 032 522	-289 615	-	-177 863
							-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранной валюты по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-107 596	-	-	-104 518	-	-3 078
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-2 439 677	10 696 058	2 673 418	7 200 047	-14 972 479	-8 036 721
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13 227 211	-	-	4 533 412	-	8 693 799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10 787 534	10 696 058	2 673 418	11 733 459	-14 972 479	657 078

В нераспределенные потоки денежных средств отнесены операционные расходы и расход (возмещение) по налогам

За 2016 год:

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2016 год		ИТОГО	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции с банками	Инвести- ционные банковские услуги	Нераспре- деленные потоки денежных средств
тыс. руб.		1 356 475	-2 878 251	15 980 876	-1 205 872	-3 419 472	-7 120 806
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности						
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8 631 436	695 293	7 643 067	2 060 868	5 189 357	-6 957 149
1.1.1	Проценты полученные	17 496 829	2 156 353	9 226 036	1 643 827	4 335 666	134 947
1.1.2	Проценты уплаченные	-6 301 067	-1 803 165	-4 174 720	-323 203	-	21
1.1.3	Комиссии полученные	3 043 179	203 043	2 823 801	16 335	-	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	-687 401	-	-610 606	-68 215	-	-8 580
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	853 887	-	-	-	853 887	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-196	-	-	-	-196	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 269 766	112 560	370 054	786 646	-	506
1.1.8	Прочие операционные доходы	173 928	29 258	25 313	19 210	-	100 147
1.1.9	Операционные расходы	-4 984 099	-2 756	-16 811	-13 732	-	-4 950 800
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-2 233 390	-	-	-	-	-2 233 390
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и	3 281 292	-3 573 544	9 451 149	-2 980 080	-51 121	434 888

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2016 год		ИТОГО	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции с банками	Инвести- ционные банковские услуги	Нераспре- деленные потоки денежных средств
	обязательств, всего, в том числе:						
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-407 300	-	-	-	-	-407 300
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21 400	-	-	-	-21 400	-
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-9 621 997	1 322 556	-6 533 627	-4 409 672	-	-1 254
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	549 023	-125 241	278 376	-57 405	-148	453 441
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1 486 488	-	-	1 486 488	-	-
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	10 257 200	-5 050 192	15 245 983	-	-	61 409
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-29 573	-	-	-	-29 573	-
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	568 611	169 340	399 271	-	-	-
1.2.1 0	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	500 240	109 993	61 146	509	-	328 592
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11 912 728	-2 878 251	17 094 216	-919 212	5 138 236	-6 522 261
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные						-

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2016 год		ИТОГО	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции с банками	Инвести- ционные банковские услуги	Нераспре- деленные потоки денежных средств
	е в инвестиционной деятельности						
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-61 912 577	-	-	-	-61 912 228	-349
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	51 539 318	-	-	-	51 539 318	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-10 934 549	-	-	-	-10 934 549	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	12 744 874	-	-	-	12 744 874	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-648 317	-	-	-	-	-648 317
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	50 121	-	-	-	-	50 121
2.7	Дивиденды полученные	4 877	-	-	-	4 877	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-9 156 253	-	-	-	-8 557 708	-598 545
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованны е в финансовой деятельности	-					-
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение	-	-	-	-	-	-



Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2016 год		ИТОГО	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции с банками	Инвести- ционные банковские услуги	Нераспре- деленные потоки денежных средств
	собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)						
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 400 000	-	-1 113 340	-286 660	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 400 000	-	-1 113 340	-286 660	-	-

## 5. Информация о принимаемых АКБ «РосЕвроБанк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 5.1. Информация о принимаемых АКБ «РосЕвроБанк» рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными целями управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденным Советом директоров Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке:

- Непрерывность и цикличность. Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершения операции) от оценки риска и осуществления контроля над ним.
- Информированность. Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность и контроль уровня рисков. Совет директоров Банка, Комитет по рискам в составе Совета директоров Банка, коллегиальные органы управления и руководство Банка своевременно на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур, лимитов, ограничений и вовлечены процесс управления и создания контрольной среды. В Банке осуществляется оценка достаточности располагаемого капитала, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.
- Реализация принципа «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:
  - Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень рисков при подготовке операций.
  - Управление рисками (2-я линия защиты): ответственные за управление рисками подразделения разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность по рискам, рассчитывают размер требований к необходимому капиталу.
  - Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Экономическая целесообразность. Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.
- Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и капиталом.

Требования по выполнению Указания №3624-У распространяются на Банк, начиная с 31.12.2016. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (ВПОДК). В настоящий момент система отчетности ВПОДК автоматизирована на уровне хранилища данных Oracle, визуализация отчетности осуществляется с использованием инструментария Oracle BI.

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;

- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК занимает один год с формированием итогового отчета после завершения цикла.

Основным принципом формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля за проведением банковских операций и процесса управления банковскими рисками и капиталом, включающего разработку стратегии Банка, определение значимых рисков и видов лимитов, методов расчета рисков, мониторинг (наблюдение) текущего уровня рисков, определение случаев отклонения от заданных лимитов и организация мероприятий по снижению уровня рисков и контроль достаточности капитала.

Для реализации данного принципа в организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень представлен Советом директоров, Комитетом по рискам в составе Совета директоров, Правлением и Председателем Правления.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегии и политики в области управления рисками и капиталом Банка, а также осуществляет контроль за их реализацией.

Комитет по рискам в составе Совета директоров готовит рекомендации для Совета директоров по стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления по реализации стратегии управления рисками и капиталом, рассматривает отчеты Службы управления рисками Банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Исполнительный уровень представлен комитетами, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом: Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Лимитный комитет, Кредитный комитет, Комитет по качеству кредитного портфеля, Комитет по управлению операционным риском, Бизнес комитет.
- Контролирующий и сводный уровень представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении у Руководителя Службы управления рисками, Департаментом внутреннего аудита, Департаментом комплаенс-контроля, Финансово-экономическим департаментом банка.

Служба управления рисками Банка состоит из Департамента анализа рисков, который отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых Банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками во все бизнес-процессы Банка; Управления кредитных рисков, осуществляющее управление кредитным риском юридических лиц; Управления нефинансовых рисков Департамента нефинансовых рисков и финансового мониторинга, которое отвечает за управление нефинансовыми рисками, а также Управления информационной безопасности Департамента нефинансовых рисков и финансового мониторинга, отвечающее за стратегическое и тактическое планирование работ по повышению уровня информационной и финансовой безопасности Банка.

Финансово-экономический департамент отвечает за управление стратегическим риском Банка, а также за интеграцию процедур управления рисками в процесс бизнес-планирования.

Департамент внутреннего аудита осуществляет независимый контроль и регулярную проверку работы подразделений по оценке и контролю рисков. Управление рисками Банка базируется на принципе «трех независимых линий защиты».

- Оперативный уровень представлен структурными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В 2017 году в Банке действовали следующие показатели склонности к риску: нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), достаточность имеющегося в распоряжении капитала, высоколиквидные активы к обязательствам, максимальные потери при прогнозируемом изменении процентных ставок за год по отношению к капиталу, ROE, качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков») и комплаенс-риск. В течение года фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

На 2018 год перечень показателей склонности к риску был расширен в части качественных показателей финансовой устойчивости: добавлен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

- финансовые риски:
  - кредитный риск;
  - рыночный риск (валютный риск и процентный риск торговой книги);
  - процентный риск банковской книги;
  - риск ликвидности.
- нефинансовые риски:
  - операционный риск (в том числе правовой риск и риск информационной безопасности).

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Кредитование субъектов МСБ;
- Вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- Кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- сделки и операции, формирующие ОВП Банка;
- операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется подходом, определенном в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентному риску банковской книги подвержены все активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

- определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- методики измерения процентного риска;
- процедуры оценки достаточности капитала;
- методика анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- систему лимитов и порядок их установления.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих формы (источников 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 потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами, по всем направлениям деятельности Банка, типам событий операционного риска, видам финансовых влияний и факторам (источникам) риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, в том числе с помощью страхования.
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установления сигнальных и пороговых значений, лимитирования отдельных видов банковских операций и сделок, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению операционным риском.

В целях контроля подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, в Банке выделяется для управления риск концентрации.

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- 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;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на периодической (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально в зависимости от вида риска и степени раскрытия информации) основе руководству Банка, исполнительным органам управления, Комитету по рискам в составе Совета директоров и Совету директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков и рекомендации по минимизации рисков в целях удовлетворения требований к капиталу и/или прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

В течение 2017 г. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях за отчетный период.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2018 г.	По состоянию на 1 января 2017 г.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 9,25%	14,0	14,6	15,2	14,0	14,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,3	12,0	12,0	10,3	11,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	10,3	12,0	12,0	10,3	11,1

#### 5.1.1. Кредитный риск

**Кредитный риск** – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Банке созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 10 млн. руб. и ипотечных кредитов на сумму до 20 млн. руб.

В рамках оптимизации и совершенствования процедур управления рисками и капиталом в Банке на 1 января 2018 год в целях диверсификации корпоративного кредитного портфеля установлены следующие лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам:

<i><b>Вид портфельного лимита</b></i>		<i><b>Лимитное значение</b></i>
На задолженность заемщиков из определенных отраслей в структуре корпоративного портфеля	Машиностроение	66%
	Промышленность	49%
	Торговля промышленными товарами	24%
	Торговля потребительскими товарами	25%
	Услуги, недвижимость, финансы	29%
	Строительство	15%
На задолженность заемщиков из определенных регионов РФ в структуре корпоративного портфеля	Москва	95%
	Московская обл.	16%
	Санкт-Петербург	20%
	Ростовская обл.	15%
	Свердловская обл.	7%
	Челябинская обл.	7%
	Пермский край	8%
	Омская обл.	8%
	Ярославская обл.	14%
	Совокупно на все прочие регионы, каждый из которых не превышает 2%	11%

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.



Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2018 г.

	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги	Операции с банками	Прочее	Исключения	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	2 713 542	-	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	8 348 709	-	8 348 709
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 322 731	-	-	1 322 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 395	-	-	-	41 395
Чистая осудная задолженность	12 868 530	71 084 193	19 604 592	1 013 888	371 401	-	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	66 075 297	-	2 841	-	66 078 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	869 288	-	-	-	869 288
Прочие активы	194 217	596 362	162	13 457	227 264	-	1 031 462
<b>Итого</b>	<b>13 062 747</b>	<b>71 680 555</b>	<b>86 590 734</b>	<b>2 350 076</b>	<b>11 663 757</b>	-	<b>185 347 869</b>

На 1 января 2017 г.

	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги	Операции с банками	Прочее	Исключения	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	2 823 590	-	2 823 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	7 059 244	-	7 059 244
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 662 821	-	-	4 662 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	29 464	-	-	-	29 464
Чистая осудная задолженность	13 945 668	62 350 189	20 236 511	6 545 427	552 716	-	103 630 511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	45 522 363	-	3 024	-	45 525 387
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 582 247	-	-	-	3 582 247
Прочие активы	223 629	589 306	196	82 192	241 721	-	1 137 044
<b>Итого</b>	<b>14 169 297</b>	<b>62 939 495</b>	<b>69 370 781</b>	<b>11 290 440</b>	<b>10 680 295</b>	-	<b>168 450 308</b>

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по видам деятельности клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Государственные и муниципальные органы	Муниципальные и городские органы	Производство, транспорт и связь, добыча полезных ископаемых, строительство	Недвижимость и услуги	Торговля	Сельское хозяйство	Производство и распределение электроэнергии, воды	Банки	Прочее	ФЛ	Финансовые организации кроме банков	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	2 713 542	-	-	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	8 348 709	-	-	8 348 709
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	1 322 731	-	-	-	1 322 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	41 395	-	-	-	-	-	-	41 395
Чистая суданская задолженность	200 000	-	25 902 281	14 231 791	24 336 975	600 163	591 755	20 050 776	5 592 630	13 436 233	-	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 881 608	-	4 291 024	258 600	241 439	-	569 905	5 854 449	2 841	-	28 978 272	66 078 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	869 288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	869 288
Прочие активы	3 271	-	205 845	153 976	252 962	1 736	1 366	13 457	204 480	193 188	1 191	1 031 462
Итого	26 954 167	-	30 399 150	14 644 367	24 872 761	601 899	1 163 026	27 241 413	16 862 202	13 629 421	28 979 463	185 347 869

На 1 января 2017 г.:

Государственные и муниципальные органы	Муниципальные и городские органы	Производство, транспорт и связь, добыча полезных ископаемых, строительство	Недвижимость и услуги	Торговля	Сельское хозяйство	Производство и распределение электроэнергии, воды	Банки	Прочее	ФЛ	Финансовые организации и кроме банков	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 823 590	-	-	2 823 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	7 059 244	-	-	7 059 244
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	4 662 821	-	-	-	4 662 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	15 417	-	-	236	7 574	6 237	-	29 464
Чистая ссудная задолженность	-	23 429 984	14 357 648	17 966 411	964 146	171 388	26 308 404	6 013 326	14 419 204	-	103 630 511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 937 589	709 921	-	-	-	48 083	4 390 572	3 024	-	27 436 198	45 525 387
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 024 408	-	-	-	-	-	124 229	-	-	1 433 610	3 582 247
Прочие активы	0	212 057	183 410	215 452	7 151	1 472	82 192	217 289	218 021	0	1 137 044
Итого	14 961 997	-	24 351 962	14 541 058	18 197 280	971 297	35 568 454	16 124 047	14 643 462	28 869 808	168 450 308

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Корпоративные клиенты	Банки	Государственные органы и государственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	2 713 542	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 348 709	8 348 709
Средства в кредитных организациях	-	1 322 731	-	-	-	-	1 322 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 395	-	-	-	-	-	41 395
Чистая ссудная задолженность	67 755 581	20 050 776	2 749 981	778 632	13 436 234	171 400	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 360 967	5 854 450	25 881 608	-	-	28 981 113	66 078 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	869 288	-	-	-	869 288
Прочие активы	574 306	13 457	17 760	4 379	193 188	228 372	1 031 462
<b>Итого</b>	<b>73 732 249</b>	<b>27 241 414</b>	<b>29 518 637</b>	<b>783 011</b>	<b>13 629 422</b>	<b>40 443 136</b>	<b>185 347 869</b>

На 1 января 2017 г.

	Корпоративные клиенты	Банки	Государственные органы и государственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	2 823 590	2 823 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	7 059 244	7 059 244
Средства в кредитных организациях	-	4 662 821	-	-	-	-	4 662 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 991	236	-	-	6 237	-	29 464
Чистая ссудная задолженность	60 250 197	26 308 403	1 662 141	437 850	14 419 204	552 716	103 630 511

	Корпоративные клиенты	Банки	Государственные органы и государственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	758 004	4 390 572	12 937 589	-	-	27 439 222	45 525 387
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	124 229	2 024 408	-	-	1 433 610	3 582 247
Прочие активы	573 313	82 192	12 410	3 583	223 824	241 722	1 137 044
<b>Итого</b>	<b>61 604 505</b>	<b>35 568 453</b>	<b>16 636 548</b>	<b>441 433</b>	<b>14 649 265</b>	<b>39 550 104</b>	<b>168 450 308</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.1.8 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И:

в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 265 498	13 105 748
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	2 735 463	9 663 798
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	378	20 514
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	74 035 415	66 023 518
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	259 464	95 429
<b>Итого</b>	<b>94 296 218</b>	<b>88 909 007</b>

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017	среднее значение за 2017г.
Денежные средства и средства в Банке России	-	176 106	79 676
Средства на корреспондентских счетах	594 708	856 650	544 691
Ссудная задолженность	88 931 823	86 337 045	88 754 221
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173 858	2 011 306	1 445 744
Вложения в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, переданные по сделкам Репо-прямое или в залог	413 278	393 814	355 828
Основные средства и долгосрочные активы для продажи	4 124 210	3 165 215	3 492 002
Прочие активы, включая требования по налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	1 368 642	1 534 590	1 634 571
Условные обязательства кредитного характера	55 054 627	41 932 027	43 950 547
ПФИ	90 560	52 981	61 646
<b>Итого:</b>	<b>150 751 706</b>	<b>136 459 733</b>	<b>140 318 926</b>

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2018 г. в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные клиенты	Банки	Государственные органы и государственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Непросроченная задолженность	36 234 938	27 289 978	27 342 675	599 444	11 939 437	40 869 228	144 275 700
Непросроченная реструктурированная задолженность	43 988 377	-	2 566 520	375 562	2 427 285	-	49 357 744
Просроченная задолженность с задержкой платежа:							
- менее 30 дней	642 226	-	-	-	113 722	9 090	765 038
- от 30 до 90 дней	1 807	4	-	-	58 299	5 272	65 382
- от 90 до 180 дней	28 679	-	-	-	37 982	2 003	68 664
- свыше 180 дней	1 980 499	2 952	-	18 205	1 217 361	28 980	3 247 997
Итого просроченной задолженности	2 653 211	2 956	-	18 205	1 427 364	45 345	4 147 081
<b>Итого задолженность</b>	<b>82 876 526</b>	<b>27 292 934</b>	<b>29 909 195</b>	<b>993 211</b>	<b>15 794 086</b>	<b>40 914 573</b>	<b>197 780 525</b>
<b>Резерв</b>	<b>9 144 277</b>	<b>51 520</b>	<b>390 558</b>	<b>210 200</b>	<b>2 164 664</b>	<b>471 437</b>	<b>12 432 656</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>73 732 249</b>	<b>27 241 414</b>	<b>29 518 637</b>	<b>783 011</b>	<b>13 629 422</b>	<b>40 443 136</b>	<b>185 347 869</b>

На 1 января 2017 г.

	Корпоративные клиенты	Банки	Государственные органы и государственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Непросроченная задолженность	33 102 211	35 587 836	15 877 150	231 535	13 406 253	39 758 936	137 963 921
Непросроченная реструктурированная задолженность	35 220 453	-	887 026	302 034	1 917 256	-	38 326 769
Просроченная задолженность с задержкой платежа:							
- менее 30 дней	7 476	11 087	-	10 000	195 058	7 352	230 973
- от 30 до 90 дней	13 502	23	-	-	115 694	36	129 255
- от 90 до 180 дней	101 034	11	-	-	112 427	1 119	214 591
- свыше 180 дней	1 487 340	3 005	-	16 582	1 700 732	14 817	3 222 476
Итого просроченной задолженности	1 609 352	14 126	-	26 582	2 123 911	23 324	3 797 295
<b>Итого задолженность</b>	<b>69 932 016</b>	<b>35 601 962</b>	<b>16 764 176</b>	<b>560 151</b>	<b>17 447 420</b>	<b>39 782 260</b>	<b>180 087 985</b>
<b>Резерв</b>	<b>8 327 511</b>	<b>33 509</b>	<b>127 628</b>	<b>118 718</b>	<b>2 798 155</b>	<b>232 156</b>	<b>11 637 677</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>61 604 505</b>	<b>35 568 453</b>	<b>16 636 548</b>	<b>441 433</b>	<b>14 649 265</b>	<b>39 550 104</b>	<b>168 450 308</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2018 г. в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	1 340 244	41 395	63 400 489	66 110 520	869 288	12 513 761	144 275 697
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	49 357 744	-	-	-	49 357 744

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>	-	-	-	-	-	-	-
- менее 30 дней	-	-	750 206	-	-	14 832	765 038
- от 30 до 90 дней	-	-	56 308	-	-	9 075	65 383
- от 90 до 180 дней	-	-	61 544	-	-	7 120	68 664
- свыше 180 дней	158	-	3 087 891	-	-	159 949	3 247 998
Итого просроченной задолженности	158	-	3 955 949	-	-	190 976	4 147 083
<b>Итого задолженность</b>	<b>1 340 402</b>	<b>41 395</b>	<b>116 714 182</b>	<b>66 110 520</b>	<b>869 288</b>	<b>12 704 737</b>	<b>197 780 524</b>
<b>Резерв</b>	<b>17 671</b>	<b>-</b>	<b>11 771 578</b>	<b>32 382</b>	<b>-</b>	<b>611 024</b>	<b>12 432 655</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 322 731</b>	<b>41 395</b>	<b>104 942 604</b>	<b>66 078 138</b>	<b>869 288</b>	<b>12 093 713</b>	<b>185 347 869</b>

На 1 января 2017 г.

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>Непросроченная задолженность</i>	4 678 975	29 464	73 023 457	45 529 809	3 585 240	11 116 978	137 963 923
<i>Непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	38 326 770	-	-	-	38 326 770
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>	-	-	-	-	-	-	-
- менее 30 дней	-	-	203 052	10 050	-	17 871	230 973
- от 30 до 90 дней	-	-	123 501	-	-	5 753	129 254
- от 90 до 180 дней	-	-	207 122	-	-	7 470	214 592
- свыше 180 дней	158	-	2 813 586	-	-	408 731	3 222 475
Итого просроченной задолженности	158	-	3 347 261	10 050	-	439 825	3 797 294
<b>Итого задолженность</b>	<b>4 679 133</b>	<b>29 464</b>	<b>114 697 488</b>	<b>45 539 859</b>	<b>3 585 240</b>	<b>11 556 803</b>	<b>180 087 987</b>
<b>Резерв</b>	<b>16 312</b>	<b>-</b>	<b>11 066 977</b>	<b>14 472</b>	<b>2 993</b>	<b>536 925</b>	<b>11 637 679</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 662 821</b>	<b>29 464</b>	<b>103 630 511</b>	<b>45 525 387</b>	<b>3 582 247</b>	<b>11 019 878</b>	<b>168 450 308</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. просроченные ссуды составили 3,39% в общей ссудной задолженности, непросроченные реструктурированные ссуды составили 42,29% от общей ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 г. просроченные ссуды составили 2,92% в общей ссудной задолженности, непросроченные реструктурированные ссуды составили 33,42% от общей ссудной задолженности.

Непросроченные реструктурированные ссуды в большей части не связаны с увеличением кредитного риска и представлены двумя видами ссуд: ссуды заемщикам под государственным контролем и ссуды под залог недвижимости. Предоставление заемщикам возможности реструктуризации таких видов ссуд повышает привлекательность клиентского предложения Банка. Так, заемщикам под государственным контролем не требуется получение одобрения на очередной кредит, а заемщикам со ссудами под залог недвижимости не требуется регистрации очередного обременения на объект недвижимости.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения реструктурированным активам по состоянию на 1 января 2018 г. в разрезе субъектов Российской Федерации:

	Москва	Москов- ская область	Санкт- Петер- бург	Рос-тов- на-Дону	Новоси- бирск	Са-мара	Екатерин- бург	Челя- бинск	Прочие регионы РФ
Просроченная ссудная задолженность физических лиц	683 092	440 986	11 992	48 045	38 027	14 911	15 813	16 178	89 229
Непросроченная реструктурирован- ная ссудная задолженность физических лиц	1 257 927	817 652	66 696	30 337	34 488	14 784	8 696	12 538	184 168
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	1 706 007	418 660	145 287	30 189	-	6 786	-	9 721	92 423
Непросроченная реструктурирован- ная ссудная задолженность юридических лиц	25 257 016	5 975 746	1 589 941	2 425 431	115 345	-	4 067 000	1 279 955	6 220 026
<b>Итого</b>	<b>28 904 042</b>	<b>7 653 044</b>	<b>1 813 916</b>	<b>2 534 002</b>	<b>187 860</b>	<b>36 481</b>	<b>4 091 509</b>	<b>1 318 392</b>	<b>6 585 846</b>
Резерв	4 329 266	1 439 763	372 176	246 642	73 740	17 948	627 602	158 567	659 992
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>24 574 776</b>	<b>6 213 281</b>	<b>1 441 740</b>	<b>2 287 360</b>	<b>114 120</b>	<b>18 533</b>	<b>3 463 907</b>	<b>1 159 825</b>	<b>5 925 854</b>

На 1 января 2017 г.

	Москва	Москов- ская область	Санкт- Петербург	Ростов- на-Дону	Новосибирск	Самара	Екатеринбург	Челябинск	Прочие регионы РФ
Просроченная ссудная задолженность физических лиц	985 491	571 024	11 580	50 930	55 016	18 662	22 277	11 608	117 887
Непросроченная реструктурирован- ная ссудная задолженность физических лиц	1 100 869	505 150	85 529	37 490	6 555	6 872	1 764	2 278	170 750
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	1 174 237	22 385	145 287	10 000	0	6 786	-	15 441	105 846
Непросроченная реструктурирован- ная ссудная задолженность юридических лиц	20 044 140	3 630 922	2 216 804	3 009 650	138 045	294 976	2 925 360	506 210	3 643 407
<b>Итого</b>	<b>23 304 737</b>	<b>4 729 481</b>	<b>2 459 200</b>	<b>3 108 070</b>	<b>199 616</b>	<b>327 296</b>	<b>2 949 401</b>	<b>535 537</b>	<b>4 037 890</b>
Резерв	4 565 201	986 310	353 565	132 375	55 870	68 064	724 740	23 481	558 279
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>18 739 536</b>	<b>3 743 171</b>	<b>2 105 635</b>	<b>2 975 695</b>	<b>143 746</b>	<b>259 232</b>	<b>2 224 661</b>	<b>512 056</b>	<b>3 479 611</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- I категория качества	988 337	37 140 611	155 160	869 288	-
- II категория качества	281 941	63 090 806	663 567	-	-



	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- III категория качества	69 966	6 600 968	105 912	-	-
- IV категория качества	-	4 785 228	8 991	-	-
- V категория качества	158	4 896 569	527 327	-	31 048
Задолженность, неявляющаяся базой для расчета резерва	-	-	185 622	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 340 402</b>	<b>116 514 182</b>	<b>1 646 579</b>	<b>869 288</b>	<b>31 048</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>17 671</b>	<b>15 269 290</b>	<b>612 358</b>	<b>-</b>	<b>31 048</b>
<b>Итого расчетный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>17 671</b>	<b>11 771 578</b>	<b>612 358</b>	<b>-</b>	<b>31 048</b>
<b>Итого сформированный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>17 671</b>	<b>11 771 578</b>	<b>612 358</b>	<b>-</b>	<b>31 048</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>1 322 731</b>	<b>104 742 604</b>	<b>1 034 221</b>	<b>869 288</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>1 322 731</b>	<b>104 742 604</b>	<b>1 034 221</b>	<b>869 288</b>	<b>-</b>

Помимо указанных в настоящей таблице сформированы следующие резервы.

Сформированы резервы под имущество полученное банком в погашение ссудной задолженности по договорам залога или отступного в сумме 10 235 тыс. руб.

Сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 340 853 тыс. руб.

На 1 января 2017 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- I категория качества	4 533 412	39 793 599	187 437	3 525 389	-
- II категория качества	115 567	60 488 931	755 875	59 851	-
- III категория качества	29 996	5 387 843	98 391	-	-
- IV категория качества	-	4 929 962	16 244	-	-
- V категория качества	158	4 097 153	449 010	-	13 280
Задолженность, неявляющаяся базой для расчета резерва	-	-	171 228	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 679 133</b>	<b>114 697 488</b>	<b>1 678 185</b>	<b>3 585 240</b>	<b>13 280</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>16 312</b>	<b>13 835 470</b>	<b>538 117</b>	<b>2 993</b>	<b>13 280</b>
<b>Итого расчетный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>16 312</b>	<b>11 066 977</b>	<b>538 117</b>	<b>2 993</b>	<b>13 280</b>
<b>Итого сформированный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>16 312</b>	<b>11 066 977</b>	<b>538 117</b>	<b>2 993</b>	<b>13 280</b>

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4 662 821	103 630 511	1 140 068	3 582 247	-
Итого	4 662 821	103 630 511	1 140 068	3 582 247	-

Помимо указанных в настоящей таблице сформированы следующие резервы.

Сформированы резервы под имущество полученное банком в погашение ссудной задолженности по договорам залога или отступного в сумме 5 884 тыс. руб.

Сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 19 552 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация об изменении суммы резерва на возможные потери за 2017 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма фактически сформированного резерва на 1 января 2017 года	16 312	11 066 977	538 117	2 993	13 280
Сумма фактически созданного резерва за 2017 год	284 554	47 262 969	1 411 522	108	34 743
Суммы восстановленного резерва за 2017 год	283 195	46 558 368	1 337 281	3 101	16 975
Сумма фактически сформированного резерва на 1 января 2018 года	17 671	11 771 578	612 358	-	31 048

В том числе в строку «сумма восстановленного резерва за 2017 год» включены следующие данные о списанной с баланса задолженности за счет сформированного ранее резерва.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Списано за счет резерва за 2017 год	-	230 410	29 795	-	-

По состоянию на 1 января 2018 г. удельный вес реструктурированной ссудной задолженности составил 44,38% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2017 г. – 34,86%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, а также с изменением суммы основного долга (лимита).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Реструктуризация ссудной и приравненной к ней задолженности в большей части не связаны с увеличением кредитного риска. Основная доля реструктурированных ссуд представлена ссудами заемщиков под государственным контролем и ссудами под залог недвижимости. Предоставление заемщикам возможности реструктуризации таких видов ссуд повышает привлекательность клиентского предложения Банка. Так, заемщикам под государственным контролем не требуется получение одобрения на очередной кредит, а заемщикам со ссудами под залог недвижимости не требуется регистрации очередного обременения на объект недвижимости.

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).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по кредитам юридическим лицам по состоянию на 1 января 2018 г. на 2 886 662 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 2 062 739 тыс. руб.), по неиспользованным лимитам кредитных линий по состоянию на 1 января 2018 г. – 113 646 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 212 804 тыс. руб.), по кредитам физическим лицам по состоянию на 1 января 2018 г. на 464 721 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 649 610 тыс. руб.), по выданным банком гарантиям на 1 января 2018 г. 49 689 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 43 906 тыс. руб.), по требованиям по операциям с аккредитивами на 1 января 2018 г. на 21 425 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 42 815 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, прочее имущество (оборудование, товары в обороте), автотранспорт. Также расчетный резерв по сделкам Репо-обратное уменьшается с учетом обеспечения в виде ценных бумаг, отнесенных к I и II категории качества, полученных по сделкам Репо на 1 января 2018 г. на сумму 146 329 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 55 764 тыс. руб.).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту),
- поручительство третьих лиц,

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования;

- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течении которого оно может быть реализовано.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита кредитования в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

В последующем оценка справедливой стоимости залогового имущества производится по кредитам юридических лиц не реже одного раза в квартал, по индивидуальным кредитам физическим лицам не реже одного раза в квартал, по портфельным кредитам физическим лицам не реже одного раза в год, при условии, отсутствия падения цен на имущество, аналогичного заложенному.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>в тыс. руб.</i>						
Прочие гарантии (поручительства)	398 417 566	1 785 000	-	313 696 467	700 000	-
Объекты жилой недвижимости	29 797 504	-	2 397 524	30 907 410	-	2 926 853
Другие объекты недвижимости	39 890 212	-	26 136 657	34 775 122	-	24 470 646
Обращающиеся ценные бумаги	448 054	448 054	-	-	-	-
Денежные депозиты, собственные векселя банка	3 777 512	1 518 422	-	2 451 234	1 204 379	-
Оборудование	10 389 151	-	73 767	8 697 086	-	351 608
Товары в обороте	51 692 801	-	24 658 751	45 346 890	-	27 726 508
Автотранспорт	450 042	-	2 014	885 012	-	15 359
Прочие активы	5 265 161	-	54 301	6 451 177	-	383 482
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>540 128 003</b>	<b>3 751 476</b>	<b>53 323 014</b>	<b>443 210 398</b>	<b>1 904 379</b>	<b>55 874 456</b>

Залогодателями по кредитам физическим лицам в основном являются сами заемщики.

Залогодателями по кредитам юридическим лицам по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва являются:

- при залоге недвижимости в 46% договоров залогодателем является заемщик. Финансовое состояние залогодателя оценивается как среднее или хорошее,
- при залоге товаров в обороте в 67% договоров залогодателем является заемщик. Финансовое состояние залогодателя оценивается как среднее или хорошее.

За 2018 год было реализовано 22 объекта заложенного имущества (20 объектов переданы банку Банку Службой судебных приставов в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по процентам, 2 объекта переданы по договору отступного также в погашение ссудной задолженности и задолженности по процентам). Справедливая стоимость реализованного имущества составила 64 355 тыс. руб.

Рыночный риск, заключенный в принятом обеспечении (товарный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П), составляет на 1 января 2018 г. 3 124 933 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. 1 407 035 тыс. руб.).

В таблице ниже приведено распределение товарного риска по видам обеспечения:

в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Сельскохозяйственная продукция (говядина, молоко, пшеница, сахар и т.д.)	445 118	272 193
Инструменты и оборудование	1 073 933	601 489
Металлоконструкции	977	1 734
Металлопродукция (металлические листы, трубы, арматура)	986 077	270 992
Запасные части	128 807	31 166
Энергоносители (уголь, природный газ, мазут, нефть)	90 000	885
Металлы (алюминий, свинец, железная руда, медь, никель, цинк, олово)	24 457	1 845
Химическая продукция	82 782	15 597
Прочее	292 780	211 134
<b>Итого</b>	<b>3 124 933</b>	<b>1 407 035</b>

Кредитный риск, заключенный в принятом обеспечении (сумма на которую уменьшен резерв за счет обеспечения), составляет на 1 января 2018 г. 3 682 472 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. 3 067 638 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала

в тыс. руб.	коэффициент риска в соответствии с разделом 2 ф.808	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная задолженность	0,00	2 006 674,93	743 650,00
Ссудная задолженность	0,50	0,00	21 000,00
Вложения в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, переданные по сделкам Репо-прямое	0,00	4 284 024,07	2 686 808,00
Прочие активы (требования по уплате процентов)	0,00	81,13	39,00
Условные обязательства кредитного характера (банковские гарантии)	0,00	602 158,17	456 973,00
Условные обязательства кредитного характера (аккредитивы)	0,20	67 420,65	0,00

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка имеются активы стоимостью 52 545 136 тысяч рублей (в т. ч. кредиты клиентам-юридическим лицам на сумму 250 000 тысяч рублей, ценные бумаги на сумму 52 295 136 тысяч рублей) (1 января 2017 г.: 23 399 717 тысяч рублей (в т.ч. кредиты клиентам-юридическим лицам на сумму 250 000 тысяч рублей, ценные бумаги на сумму 23 149 717 тысяч рублей) , принимаемые в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

По состоянию на 1 января 2018 г. из указанных активов ценные бумаги стоимостью 4 549 592 тыс. руб. предоставлены в качестве обеспечения по сделкам Репо прямое (в т. ч. еврооблигации Российской Федерации (ОВОЗ) на сумму 3 359 772 тыс. руб., еврооблигации иностранных компаний на сумму 1 189 820 тыс. руб.) ( на 1 января 2017 г. – еврооблигации Российской Федерации (ОВОЗ) стоимостью 2 847 230 тыс. руб.) Сделки Репо прямое по которым переданы указанные ценные бумаги заключены на срок 9 и 10 января 2018 г. с контрагентом АО «Национальный клиринговый центр», который является центральным контрагентом по сделкам, заключенным по Московской Бирже. Сделки исполнены в срок.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк предоставил активы стоимостью 28 068 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 135 874 тыс. руб.) в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным от ОАО «МСП Банк». Активы, право требования по которым предоставлено в обеспечение, являются кредитами юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Это обеспечение не может быть перезаложено по другим сделкам. Активы переданы по сделкам со сроками исполнения, приходящимися на период от 10.01.2018 по 05.06.2020.

В таблице ниже приведены Сведения об обремененных и необремененных активах. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 148 951	-	174 192 538	48 737 644
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	163 653	-
2.1	кредитных организаций	-	-	163 653	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 102 848	-	61 986 180	48 487 644
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	5 321 503	5 246 295
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 290 455	5 246 295
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	31 048	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 489 517	-	49 113 365	23 548 928
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	15 931 671	8 154 216
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 489 517	-	33 181 693	15 394 712
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 237 588	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 474 906	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 103	-	83 047 051	250 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	15 633 800	-
8	Основные средства	-	-	3 919 907	-
9	Прочие активы	-	-	729 452	-

Согласно учетной политике Банка учет ценных бумаг, переданных по сделкам Репо-прямое осуществляется на балансовых счетах 50218, 50318, 50718 учет ссудной задолженности по кредитам, права требования по которым переданы в залог производится аналогично учету необремененной ссудной задолженности.

Видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов являются операции Репо-прямое и привлечение средств от ОАО «МСП Банк».

#### 5.1.1.1. Кредитный риск контрагента

Управлением кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска. Коллегиальные органы Банка (Лимитный комитет, Кредитный комитет) устанавливают лимиты на величину кредитного риска по ПФИ в отношении контрагентов Банка, с которыми проводятся операции с ПФИ, на основании действующей в Банке методологии оценки кредитного риска. Основным подразделением, контролирующим и анализирующим кредитные риски контрагента в Банке, является Департамент анализа рисков.

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 и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного (базового) актива.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, в составе обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

Значения КРС и отдельных его составляющих по отчетному периоду, определенных с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, представлены в таблице ниже:

<i>в тыс. руб.</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	41 395	29 464
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	18 978	6 088
<b>Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам</b>	<b>60 373</b>	<b>35 552</b>
<b>Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)</b>	<b>90 560</b>	<b>52 981</b>

С целью обеспечения консервативности оценки кредитного риска контрагента Банк рассчитывает показатель КРС, входящий в нормативы достаточности капитала, без учета его возможного снижения в связи с имеющимися соглашениями о неттинге, т. е. каждый ПФИ с контрагентом рассматривается на индивидуальной основе и стоимость замещения по ПФИ рассчитывается без учета соглашений.

Банк в отчетном периоде не принимал от контрагентов обеспечение в целях ограничения риска на контрагента по операциям с ПФИ.

В отчетном периоде отсутствовала необходимость предоставления дополнительного обеспечения по обязательствам Банка. Снижение рейтинга кредитоспособности Банка не влияет на объем обеспечения по обязательствам Банка.

### **5.1.2. Рыночный риск**

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2018 г. составила 61 688 327 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 48 165 893 тыс. руб.)

Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Российские государственные облигации	7 096 523	11 054 960
Облигации Банка России	18 785 086	-
Муниципальные облигации (Субъекты РФ)	-	-
Облигации иностранных государств	-	1 852 257
Корпоративные облигации	33 527 894	28 146 119
Облигации кредитных организаций	5 401 649	4 390 572
Облигации международных банков развития	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>64 811 152</b>	<b>45 443 908</b>
Корпоративные акции в т.ч. Кредитных организаций	1 264 145	48 083
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>66 075 297</b>	<b>45 491 991</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными торговыми ценными бумагами.

### **Процентный риск**

В целях контроля подверженности процентному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Для этих целей Банк использует два способа расчета:

- 1) сценарный анализ – при заданных сценариях движения кривой доходности рассчитывается изменение стоимости долговых ценных бумаг;
- 2) оценка вероятного изменения стоимости торгового портфеля на базе методологии Value-at-Risk (далее – VAR).

В качестве сценариев применяется параллельный сдвиг кривой доходности вверх на 100 б.п. и 400 б.п. и рассчитывается на сколько должна упасть цена бумаг, чтобы доходность по бумаге изменилась на заданную по сценарию величину.

В таблице ниже приведены сценарии изменения стоимости долговых ценных бумаг на 01.01.2018 и на 01.01.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2018</b>		<b>01.01.2017</b>	
	<b>100 б.п.</b>	<b>400 б.п.</b>	<b>100 б.п.</b>	<b>400 б.п.</b>
<b>Ценные бумаги в разрезе видов эмитентов</b>	<b>Все валюты</b>	<b>Все валюты</b>	<b>Все валюты</b>	<b>Все валюты</b>
Российские государственные облигации	- 477 964	- 1 690 883	- 565 538	- 1 989 947
Еврооблигации иностранных государств	-	-	- 113 416	- 389 391
Корпоративные облигации	- 816 299	- 3 033 258	- 636 520	- 2 388 357
Облигации кредитных организаций	- 27 971	- 106 639	- 30 740	- 119 479
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>- 1 322 235</b>	<b>- 4 830 779</b>	<b>- 1 346 215</b>	<b>- 4 887 175</b>
<b>Изменение Н1.0</b>	<b>- 0,5 п.п</b>	<b>- 1,8 п.п</b>	<b>- 0,6 п.п</b>	<b>- 2,1 п.п</b>

Дюрация (мера чувствительности изменения стоимости портфеля к изменению процентной ставки) портфеля на 01.01.2018 снизилась по сравнению с 01.01.2017 и составила на отчетную дату 2.2 года. Снижение чувствительности связано с увеличением портфеля ценных бумаг за счет наращивания позиции в ценных бумагах со сроком до погашения/оферты менее 1 месяца.

В части инвестиций в ценные бумаги Банк проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. В целях контроля подверженности ценовому риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Оценка вероятного изменения стоимости торгового портфеля проводится на базе методологии Value-at-Risk (далее – VAR).

В таблице ниже приведены изменения стоимости долговых ценных бумаг по VAR методологии на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в разрезе видов облигаций и валют

<i>в тысячах российских рублей</i>		<b>01.01.2018</b>		<b>01.01.2017</b>	
<b>валют</b>	<b>Ценные бумаги в разрезе:</b>	<b>Объем портфеля</b>	<b>Потери (VaR)</b>	<b>Объем портфеля</b>	<b>Потери (VaR)</b>
	<b>видов эмитентов</b>				
<b>RUR</b>	Российские государственные облигации	18 872 815	372 994	3 280 425	140 530
	Муниципальные облигации (субъекты РФ)	-	-	-	-
	Корпоративные облигации	4 149 841	191 460	3 922 034	199 408
	Облигации кредитных организаций	5 388 364	155 586	3 677 582	181 862
<b>USD</b>	Российские государственные облигации	7 008 792	134 294	7 804 907	241 337
	Еврооблигации иностранных государств	-	-	1 586 942	50 092
	Корпоративные облигации	22 571 282	201 623	16 907 635	422 492
	Облигации кредитных организаций	-	-	551 778	13 444



в тысячах российских рублей		01.01.2018		01.01.2017	
Ценные бумаги в разрезе:		Объем портфеля	Потери (VaR)	Объем портфеля	Потери (VaR)
валют	видов эмитентов				
EUR	Еврооблигации иностранных государств	-	-	265 315	11 556
	Корпоративные облигации	6 806 772	147 186	7 316 449	319 243
	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
CNY	Облигации кредитных организаций	44 332	575	174 491	4 691
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>64 842 196</b>	<b>1 203 717</b>	<b>45 487 559</b>	<b>1 584 654</b>
Долевые ценные бумаги		1 264 145	135 377	48 083	6 321
<b>Всего торговый портфель</b>		<b>66 106 342</b>	<b>1 339 094</b>	<b>45 535 642</b>	<b>1 590 975</b>
<b>Изменение Н1.0</b>		<b>-0,5 п.п</b>		<b>-0,7 п.п</b>	

Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического VaR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

Снижение потенциальных потерь на отчетную дату связано со снижением общего уровня волатильности ценных бумаг и стабилизацией финансового рынка.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	450 544	492 373	1 713 531	57 094	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 348 709	-	8 348 709
Обязательные резервы	-	-	1 263 053	-	1 263 053
Средства в кредитных организациях	151 044	103 541	657 215	410 931	1 322 731
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 395	-	41 395
Чистая ссудная задолженность	2 685 392	2 093 378	100 146 033	17 801	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 149 980	6 806 773	29 077 053	44 332	66 078 138
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	166	-	166
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	869 288	-	-	-	869 288
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	81 400	-	81 400
Отложенный налоговый актив	-	-	412 825	-	412 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	3 524 902	-	3 524 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	250 288	-	250 288
Прочие активы	15 739	4 131	1 011 489	103	1 031 462
<b>Итого активов</b>	<b>34 321 987</b>	<b>9 500 196</b>	<b>145 264 840</b>	<b>530 261</b>	<b>189 617 284</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	276 000	-	276 000
Средства кредитных организаций	7 723 895	135 183	137 776	74 602	8 071 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 590 638	8 224 613	110 958 798	284 168	143 058 217
Вклады физических лиц	9 883 642	3 909 680	29 527 939	19 168	43 340 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	761 517	75 777	1 033 044	-	1 870 338
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	259 584	-	259 584
Отложенное налоговое обязательство	-	-	345 811	-	345 811

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Прочие обязательства	24 147	-13 359	1 796 524	290	1 807 602
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 396 111	-	2 396 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>32 100 197</b>	<b>8 422 214</b>	<b>117 203 648</b>	<b>359 060</b>	<b>158 085 119</b>

На внебалансовых счетах отражены срочные сделки (сроком от 3-х дней) и наличные сделки (сроком до 2-х дней). В таблице ниже представлен анализ валютного риска по таким сделкам на 1 января 2018 года:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Актив</b>					
Наличные сделки	979 203	-	461 000	52 185	1 492 388
ПФИ	-	-	1 897 764	-	1 897 764
<b>Итого</b>	<b>979 203</b>	<b>-</b>	<b>2 358 763</b>	<b>52 185</b>	<b>3 390 152</b>
<b>Пассив</b>					
Наличные сделки	178 561	282 354	1 030 190	-	1 491 105
ПФИ	988 277	827 435	-	-	1 815 711
<b>Итого</b>	<b>1 166 837</b>	<b>1 109 788</b>	<b>1 030 190</b>	<b>-</b>	<b>3 306 816</b>

На 1 января 2017 г.:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	824 235	630 725	1 351 194	17 436	2 823 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	7 059 244	-	7 059 244
Обязательные резервы	-	-	1 189 035	-	1 189 035
Средства в кредитных организациях	1 987 216	674 683	1 706 358	294 564	4 662 821
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236	-	29 228	-	29 464
Чистая ссудная задолженность	5 329 495	2 128 726	96 016 455	155 835	103 630 511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 851 263	7 581 765	10 917 868	174 491	45 525 387
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	345	-	345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 071 914	361 696	2 148 637	-	3 582 247
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	159 715	-	159 715
Отложенный налоговый актив	-	-	286 625	-	286 625
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	3 311 478	-	3 311 478
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	135 847	-	135 847
Прочие активы	24 968	2 246	1 109 742	88	1 137 044
<b>Итого активов</b>	<b>36 089 327</b>	<b>11 379 841</b>	<b>124 232 391</b>	<b>642 414</b>	<b>172 343 973</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 907 845	1 377 475	1 477 625	48 507	8 811 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 053 956	8 878 798	94 867 511	289 770	130 090 035
Вклады физических лиц	9 587 187	4 477 409	21 261 462	17 890	35 343 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26	-	-	26
Выпущенные долговые обязательства	639 791	86 157	895 143	-	1 621 091
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	605 950	-	605 950
Отложенное налоговое обязательство	-	-	339 303	-	339 303
Прочие обязательства	27 911	10 909	986 694	114	1 025 628

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 636 728	-	1 636 728
<b>Итого обязательств</b>	<b>32 629 503</b>	<b>10 353 365</b>	<b>100 808 954</b>	<b>338 391</b>	<b>144 130 213</b>

На внебалансовых счетах отражены срочные сделки (сроком от 3-х дней) и наличные сделки (сроком до 2-х дней). В таблице ниже представлен анализ валютного риска по таким сделкам на 1 января 2017 года:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Актив</b>					
Наличные сделки	12 149	3 254	564 299	-	579 703
ПФИ	76 221	-	3 379 480	-	3 455 702
<b>Итого</b>	<b>88 371</b>	<b>3 254</b>	<b>3 943 779</b>	<b>-</b>	<b>4 035 404</b>
<b>Пассив</b>					
Наличные сделки	13 345	319 056	200 130	47 342	579 872
ПФИ	2 872 104	460 078	30 475	45 613	3 408 269
<b>Итого</b>	<b>2 885 449</b>	<b>779 134</b>	<b>230 605</b>	<b>92 954</b>	<b>3 988 142</b>

В целях контроля подверженности валютному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному изменению курсов валют по открытой валютной позиции по основным видам валют.

Для оценки потенциальных потерь при реализации валютного риска в Банке используется методология ковариационного VAR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

В таблице ниже приведен расчет потенциальных потерь по валютному риску на 01.01.2018 и на 01.01.2017:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2018		01.01.2017	
Валюта	Позиция	Потери (VaR)	Позиция	Потери (VaR)
Доллар	1 863 613	89 098	1 514 904	145 902
Евро	417 411	20 358	526 290	52 939
<b>Итого все валюты</b>	<b>2 281 024</b>	<b>109 456</b>	<b>2 041 194</b>	<b>198 841</b>
<b>Изменение Н1.0</b>	<b>-0,04 п.п</b>		<b>-0,08 п.п</b>	

Валютный риск на дату 01.01.2018 снизился по сравнению с 01.01.2017 за счет снижения волатильности курсов.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

	1 января 2018 г.		1 января 2017 г.	
Валюта	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	1 863 612	417 411	1 514 904	526 289
Величина ОВП, % от капитала	5,55%	1,24%	5,08%	1,77%

**Прочий ценовой риск, фондовый риск.** Банк подвержен риску изменения цены финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. По состоянию на 1 января 2018 г. вложения Банка в долевыми ценные бумаги составляет 1 264 145 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 48 083 тыс. руб.) Оценка фондового риска показывает величину отклонения потенциального финансового результата по операциям с долевыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта.

**Товарный риск.** Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 511-П). По состоянию на 1 января 2018 г. размер товарного риска составляет 3 124 933 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. 1 407 035 тыс. руб.).

### 5.1.3. Операционный риск

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, действий сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в Банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами, посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, анализа влияния факторов внешней среды, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска, посредством разработки ключевых индикаторов риска (далее – КИР) и установления для КИР пороговых значений, лимитирования отдельных видов банковских операций и сделок, разработки критериев существенности операционного риска, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению операционным риском;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, в том числе с помощью страхования.
- отчетность – внедренная в Банке система многоуровневой отчетности способствует эффективному управлению операционным риском.

Для **минимизации операционного риска** Банк в своей деятельности использует (как все в совокупности, так и по отдельности друг от друга) следующие основные **методы**:

- ограничение и/или неприятие риска – означает исключение из деятельности Банка недопустимого риска посредством регламентирования выполнения той или иной операции (описание состава операции и последовательности действий) и установления различных лимитов операций;
- использование системы полномочий – распределение обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, а так же обеспечить невозможность единоличного проведения операции/сделки (система «четыре глаза» или «исполнитель – контролер»);
- развитие технологий – внедрение необходимых информационных, процессинговых и иных банковских технологий;
- обеспечение безопасности – информационная и техническая безопасность, предотвращение операционного риска в чрезвычайных ситуациях, рисков внутреннего и внешнего мошенничества;
- обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях предполагает наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- методы кадровой политики – система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование сотрудников Банка для проведения работы по идентификации и снижению операционного риска;
- осуществление страхования определенных видов потерь от реализации операционного риска;
- введение системы лимитов на операции;
- юридический контроль оформления операций;
- подтверждение сделки контрагентом, т.е. проведение расчетов только по факту получения от контрагента подтверждения сделки по надежным каналам связи;

- создание системы превентивного и детективного (последующего) контроля внутри бизнес процессов;
- использование принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Инициация разработки мер минимизации операционного риска, их учет, сопровождение, а также оценка их эффективности регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

Расчет величины операционного риска и учет ее влияния на норматив достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России (регуляторный капитал).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2018 г. составила 1 999 220 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 1 761 621 тыс. руб.)

Величина чистых процентных доходов, используемых для целей расчета показателя операционного риска, на 1 января 2018 г. составила 9 456 455 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 8 216 414 тыс. руб.), величина непроцентных доходов на 1 января 2017 г. составила 3 871 680 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 3 527 725 тыс. руб.)

#### 5.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация приведена в разделе «Процентный риск».

#### 5.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк владеет долями участия в уставном капитале юридических лиц.

Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, заключается в консервативном подходе и включает следующие принципы:

- объем инвестиций составляет крайне незначительную часть от активов Банка;
- инвестиции осуществляются только при условии контроля Банком деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица, в том числе *согласование стратегии развития и бизнес-планов*;
- в коллегиальных органах управления присутствуют представители Банка и Банку предоставляется полный пакет бухгалтерской и управленческой отчетности, включая расшифровки.

Текущий портфель вложений представляет собой участие Банка в полностью подконтрольных Банку компаний, осуществляющих деятельность связанную с факторинговыми и лизинговыми операциями. При этом система управления рисками Банка интегрирована в систему корпоративного управления дочерних компаний и направлена на полный контроль со стороны Банка значимых для дочерних компаний рисков.

В бухгалтерском учете указанные вложения отражаются по счету 60202 по цене фактического вложения.

Вложения в дочернюю организацию ООО «Р.Е. Лизинг» составляет 822 тыс. руб. Банк владеет 100% долей участия ООО «Р.Е. Лизинг». Вложения произведены с целью осуществления контроля за деятельностью юридического лица. 20% от суммы вложений в доли участия в уставном капитале ООО «Р.Е. Лизинг», что составляет 164 тыс. руб. уменьшают базовый капитал Банка. Под оставшиеся 80% создан резерв в размере 100% (в сумме 658 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «Р.Е. Лизинг»	822	822
Резерв	658	493
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>164</b>	<b>329</b>

Вложения в доли участия ООО «ГК Факторинг» составляет 10 тыс. руб. Банк владеет 100% долей ООО «ГК Факторинг». 20% от суммы вложений в доли участия в уставном капитале ООО «ГК Факторинг», что составляет 2 тыс. руб. уменьшают базовый капитал Банка. Под оставшиеся 80% создан резерв в размере 100% ( в сумме 8 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «ГК Факторинг»	10	10
Резерв	8	6
<b>Вложения с учетом резерва</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

Во 2 квартале 2017 г. Банк осуществил продажу долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, (вложения в ООО «МФО «КронаЗайм»). В отчетном периоде Банк не получал доходов (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

#### 5.1.6. Процентный риск банковского портфеля

**Процентный риск банковского портфеля** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств (риск рефинансирования по принимаемой процентной ставке). Часть кредитов клиентам предоставлена под плавающие ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»).

Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по договорным датам пересмотра процентных ставок либо по договорным датам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на годовом интервале.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							11 062 251
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	1 323 348
Ссудная задолженность, всего, из них:	29 807 629	15 245 418	13 955 679	15 530 068	30 499 440	11 629 792	2 300 767
кредитных организаций	20 286 949	-	-	-	-	-	13 887
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из	8 999 859	14 521 914	12 904 263	13 470 091	24 096 967	173 663	1 813 296

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
них:							
ссуды в виде ~^до востребования~^ и ~^овердрафт~^	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	520 821	723 504	1 051 416	2 059 977	6 402 473	11 456 129	473 584
ссуды с использованием банковских карт	13 678	30 758	36 951	79 400	86 105	-	10 298
жилищные ссуды	246 474	534 181	786 589	1 559 020	5 133 353	10 335 230	99 895
Вложения в долговые обязательства	4 571 236	-	384 296	268 825	268 871	-	60 261 557
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 264 145
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	337 914
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 638 671
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					-	-	
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	341 485	542 430	528 711	485 138	-	-	-
Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-
Опционы ~^Put~^	-	-	-	-	-	-	-
Опционы ~^Call~^	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	34 720 350	15 787 848	14 868 686	16 284 031	30 768 311	11 629 792	80 188 653
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					-	-	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 108 029	785 994	9 402	1 792 259	328 744	-	135 515
на корреспондентских счетах	1 006 408	-	-	58 428	-	-	135 515
межбанковские ссуды, депозиты	101 621	785 994	9 402	1 733 831	328 744	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	48 497 241	10 447 293	8 826 863	18 192 050	11 345 854	837 940	46 781 727
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	40 716 351	2 992 548	478 415	616 398	4 340 182	834 036	46 243 186
депозиты и юридических лиц	4 672 884	1 573 654	719 074	3 345 966	3 831 016	3 904	0
вклады (депозиты) физических лиц	3 108 006	5 881 091	7 629 374	14 229 686	3 174 656	-	538 541
Выпущенные долговые обязательства	136 010	417 331	128 371	854 731	333 892	-	0
Прочие пассивы	4 293 740	334 063	60 364	165 162	383 763	737	1 898 103
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	31 754 976
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-	-	
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	331 545	524 607	504 886	454 673	-	-	-
Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-
Опционы ~^Put~^	-	-	-	-	-	-	-
Опционы ~^Call~^	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	54 366 565	12 509 288	9 529 886	21 458 875	12 392 253	838 677	80 570 321
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-19 646 215	3 278 560	5 338 800	-5 174 844	18 376 058	10 791 115	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	-376 539,36	54 640,48	66 735,00	-25 874,22			

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
– 200 базисных пунктов	376 539,36	-54 640,48	-66 735,00	25 874,22			
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500			

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г. по активам и пассивам в рублях РФ.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-13 462 419	6 020 875	8 630 691	5 024 748
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-258 020,72	100 343,90	107 883,64	25 123,74
– 200 базисных пунктов	258 020,72	-100 343,90	-107 883,64	-25 123,74
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г. по активам и пассивам в долларах США.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-5 082 812	-1 887 338	-2 080 969	-7 917 399
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-97 417,17	-31 454,38	-26 012,11	-39 587,00
– 200 базисных пунктов	97 417,17	31 454,38	26 012,11	39 587,00
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г. по активам и пассивам в евро.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-1 100 607	-825 771	-1 207 831	-2 261 211
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-21 094,23	-13 762,30	-15 097,89	-11 306,06
– 200 базисных пунктов	21 094,23	13 762,30	15 097,89	11 306,06
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2017г.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							9 882 834
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	4 663 067
Ссудная задолженность, всего, из них:	27 744 053	13 005 483	13 357 743	25 526 828	27 716 649	13 656 639	6 265 073
кредитных организаций	23 004 925	2 021 368	-	-	79	-	1 455 600
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 984 713	10 275 145	12 324 876	23 540 953	20 287 038	121 343	4 464 384
ссуды в виде ^до востребования^ и	-	-	-	-	-	-	-



Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
~\овердрафт~^							
физических лиц, всего, из них:	754 415	708 970	1 032 867	1 985 875	7 429 532	13 535 296	345 089
ссуды с использованием банковских карт	14 604	29 427	43 232	67 075	140 281	-	14 061
жилищные ссуды	244 032	515 455	760 531	1 508 936	6 051 207	12 589 311	162 905
Вложения в долговые обязательства	2 891 270	4 578	749 796	2 111 884	943 653	-	42 640 329
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	48 083
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	371 600
Основные средства и нематериальные активы	2 589	6 174	7 699	15 398	85 368	-	2 416 675
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					-	-	
Фьючерсы	30 328	-	-	-	-	-	
Форварды	310 302	205 749	92 798	-	-	-	
Прочие договоры (контракты)	2 816 524	-	-	-	-	-	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	33 795 066	13 221 984	14 208 036	27 654 110	28 745 670	13 656 639	66 287 661
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					-	-	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 088 927	1 205 199	1 011 721	1 890 818	1 151 450	307 124	1 271 068
на корреспондентских счетах	1 474 866	91 101	8 952	-	24 119	307 124	1 271 068
межбанковские ссуды, депозиты	614 061	1 114 098	1 002 769	1 890 818	1 127 331	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	46 010 032	11 921 531	8 678 533	16 300 753	8 205 110	3 262 519	38 548 446
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	39 957 507	4 026 739	1 383 358	807 099	4 624 232	721 882	37 899 682
депозиты и юридическим лицам	3 308 726	2 392 813	555 972	2 986 718	1 626 910	2 540 637	-
вклады (депозиты) физических лиц	2 743 799	5 501 979	6 739 203	12 506 936	1 953 968	-	648 764
Выпущенные долговые обязательства	66 481	75 464	165 068	1 046 745	267 333	-	-
Прочие пассивы	2 718 588	156 249	47 395	70 276	253 239	737	1 205 801
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	27 781 675
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-	-	
Фьючерсы	30 475	-	-	-	-	-	
Форварды	286 282	197 450	84 920	-	-	-	
Прочие договоры (контракты)	2 809 143	-	-	-	-	-	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	54 009 928	13 555 893	9 987 637	19 308 592	9 877 132	3 570 380	68 806 990
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-20 214 862	-333 909	4 220 399	8 345 518	18 868 538	10 086 259	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	-774 876,09	-11 129,85	105 509,98	83 455,18			
– 400 базисных пунктов	774 876,09	11 129,85	-105 509,98	-83 455,18			

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500			

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г. по активам и пассивам в рублях РФ.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-9 488 470	4 810 347	6 454 959	15 330 173
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-363 712,03	160 338,49	161 373,98	153 301,73
– 400 базисных пунктов	363 712,03	-160 338,49	-161 373,98	-153 301,73
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г. по активам и пассивам в долларах США.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-9 381 825	-4 587 015	-1 934 513	-4 585 786
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-359 624,12	-152 894,38	-48 362,83	-45 857,86
– 400 базисных пунктов	359 624,12	152 894,38	48 362,83	45 857,86
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г. по активам и пассивам в евро

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	-1 374 322	-585 040	-303 072	-2 401 698
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-52 680,51	-19 500,55	-7 576,80	-24 016,98
– 400 базисных пунктов	52 680,51	19 500,55	7 576,80	24 016,98
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Как "чувствительные к изменению процентной ставки" отражены активы 1-й – 3-й категории качества в соответствии с учетной политикой банка

Активы (кредиты, предоставленные физическим лицам, кредитные линии, открытые юридическим лицам) не имеющие штрафной ставки и дополнительных платежей при досрочном гашении отражены в отчете с учетом возможных операций по досрочному гашению.

Суммы возможных ежемесячных досрочных гашений по кредитам физических лиц определены на основании исторических данных за последний год (с 01.01.2017 по 31.12.2017).

Суммы возможных ежемесячных досрочных гашений по кредитным линиям юридических лиц определены на основании исторических данных за последние 3 года ( как среднее значение досрочных гашений в периоды с 01.01.2015 по 31.12.2015, с 01.01.2016 по 31.12.2016 и с 01.01.2017 по 31.12.2017 ).

Часть задолженности по кредитам физическим лицам, предоставленным с использованием банковских карт с грейс-периодом, погашаемая в беспроцентной период отражена по графе 16 (рассчитанная на основании исторических данных за последние 4 месяца с применением статистических методов) Другая часть задолженности, также рассчитанная на основании исторических данных за последние 4 месяца с применением статистических методов, подлежащая уплате с процентами, отражена по графам 3-10.

Активы и пассивы процентная ставка по которым зависит от величины ставки Либор или ключевой ставки отражены по срокам изменения ставки Либор или ключевой ставки соответственно.

Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и на корреспондентских Лоро-счетах банков по которым начисляются проценты на остатки отражены в графах 3-10 на основании исторических данных за последние 5 лет (с 01.01.2013 по 31.12.2017) с применением статистических методов.

Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и на корреспондентских Лоро-счетах банков по которым начисляются проценты на неснижаемые остатки в случае если установлены даты начала и окончания периода поддержания неснижаемого остатка отражены по сроку окончания периода поддержания неснижаемого остатка.

Остатки на счетах банковских карт и на расчетных счетах физических лиц, по которым начисляются проценты, отражены по графе 3.

#### **5.1.7. Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Основная цель управления риском ликвидности Банка – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств Банка, не допуская при этом потерь в стоимости активов и, как следствие, ухудшения финансового результата Банка.

Указанная цель достигается через построение эффективной системы управления ликвидностью, которая призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- минимизация потерь при вынужденной продаже активов;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между подразделениями Банка, входящими в систему управления ликвидностью. Данное разделение полномочий предполагает следующее:

- Бизнес-подразделения совершают сделки, которые влияют на состояние ликвидности.
- Казначейство Банка осуществляет управление платежной позицией и мгновенной ликвидностью.
- Служба управления рисками формирует отчетность о состоянии ликвидности, а также рекомендации по ограничению риска ликвидности (лимиты).

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает ограничения на риск ликвидности, определяет количественные показатели работы подразделений Банка в среднесрочной перспективе (объемы, срочность и время привлечения/размещения пассивов/активов), принимает решения об изменении структуры ликвидных активов.
- Совет директоров и Комитет по рискам при Совете директоров определяет основные принципы развития Банка в сфере управления и контроля состояния ликвидности Банка, утверждает Политику Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности и склонность к риску.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентской базы и развития банковских услуг и установленных Советом директоров Банка ограничениях на риск ликвидности.

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности:

- структурный риск, которому изначально подвержен каждый Банк в силу основной банковской функции в трансформации краткосрочных депозитов в долгосрочные кредиты;
- риск фондирования – это риск, который заключается в том, что банк не сможет эффективно удовлетворить потенциальные потребности в ликвидности, не оказав при этом влияния на текущую деятельность банка или его финансовое положение;
- риск рыночной ликвидности, который заключается в том, что банк не может легко компенсировать или закрыть позицию по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка или его дестабилизации;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности кредитной организации своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск непредвиденных требований ликвидности, возникающий как в случае непредвиденных ситуаций внутри банка, так и в случае негативного развития событий на рынке.

Основным инструментарием оценки величины риска текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности Банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий. Включает в себя как прогнозирование ликвидности Банка в «нормальной» ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности. Выделяются следующие сценарии:

- стандартный сценарий – работа Банка осуществляется в «нормальном» режиме обычной деловой активности Банка, при этом в качестве параметров сценария, как правило, используются статистические показатели исторических данных и планы подразделений по выдаче и привлечению ресурсов в будущем;
- кризис в Банке – работа Банка осуществляется при усилении оттока клиентских средств и невозврате части кредитного портфеля;
- кризис рынка – работа Банка в условиях падения рыночных цен на финансовые инструменты, недостаточной ликвидности рынка ценных бумаг, значительного оттока средств клиентов, существенного увеличения доли невозвратов по кредитному портфелю.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды острого дефицита ликвидности в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности при возникновении дефицита ликвидности». В рамках данного Плана, по решению КУАП Банке запускаются процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 192,6% (1 января 2017 г. – 67,1%). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 414,5% (1 января 2017 г. – 235,6%). Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 29,3% (1 января 2017 г. – 27,3%). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Дополнительно Банк устанавливает внутренние индикаторы для контроля мгновенной ликвидности, которые рассчитываются и контролируются на ежедневной основе:

- показатель отношения высоколиквидных активов к клиентским средствам на уровне не менее 25%;
- показатель отношения ликвидных активов к клиентским средствам на уровне не менее 40%.

В состав высоколиквидных и ликвидных активов входят активы, которые могут быть обращены в денежные средства в срок до 2 дней и до 7 дней соответственно.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная з-ть	Итого
Денежные средства	2 713 542	-	-	-	-	-	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 348 709	-	-	-	-	-	8 348 709
Обязательные резервы	1 263 053	-	-	-	-	-	1 263 053
Средства в кредитных организациях	1 322 731	-	-	-	-	-	1 322 731
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 807	21 863	9 725	-	-	-	41 395
Чистая ссудная задолженность	26 383 337	15 542 452	17 337 239	35 673 371	9 919 039	87 166	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 078 138	-	-	-	-	-	66 078 138
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	166	-	166
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	366 912	-	502 376	-	-	869 288

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная з-ть\	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	81 400	-	81 400
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	412 825	-	412 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 524 902	-	3 524 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	250 288	-	-	-	-	-	250 288
Прочие активы	754 150	5 701	34 608	47 993	179 274	9 736	1 031 462
<b>Итого активов</b>	<b>105 860 702</b>	<b>15 936 928</b>	<b>17 381 572</b>	<b>36 223 740</b>	<b>14 117 440</b>	<b>96 902</b>	<b>189 617 284</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	276 000	-	-	-	-	-	276 000
Средства кредитных организаций	5 306 959	141 141	1 817 564	805 792	-	-	8 071 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 884 229	15 755 427	17 112 055	6 268 611	37 895	-	143 058 217
Вклады физических лиц	13 549 670	12 970 777	13 829 902	2 990 080	-	-	43 340 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	136 010	546 136	854 300	333 892	-	-	1 870 338
Обязательство по текущему налогу на прибыль	259 584	-	-	-	-	-	259 584
Отложенное налоговое обязательство	345 811	-	-	-	-	-	345 811
Прочие обязательства	1 177 882	66 414	41 590	521 716	-	-	1 807 602
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 396 111	-	-	-	-	-	2 396 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>113 782 586</b>	<b>16 509 118</b>	<b>19 825 509</b>	<b>7 930 011</b>	<b>37 895</b>	<b>-</b>	<b>158 085 119</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-7 921 884</b>	<b>-572 190</b>	<b>-2 443 937</b>	<b>28 293 729</b>	<b>14 079 545</b>	<b>96 902</b>	<b>31 532 165</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>-7 921 884</b>	<b>-8 494 074</b>	<b>-10 938 011</b>	<b>17 355 718</b>	<b>31 435 263</b>	<b>31 532 165</b>	<b>31 532 166</b>

На 1 января 2017 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная з-ть\	Итого
Денежные средства	2 823 590	-	-	-	-	-	2 823 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 059 244	-	-	-	-	-	7 059 244
Обязательные резервы	1 189 035	-	-	-	-	-	1 189 035
Средства в кредитных организациях	4 662 821	-	-	-	-	-	4 662 821
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 383	9 081	-	-	-	-	29 464
Чистая ссудная задолженность	29 437 769	17 286 890	18 534 260	28 326 657	9 965 159	79 776	103 630 511

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная 3-ть\	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 525 387	-	-	-	-	-	45 525 387
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	345	-	345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	485 925	1 328 000	1 768 322	-	-	3 582 247
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	159 715	-	159 715
Отложенный налоговый актив	286 625	-	-	-	-	-	286 625
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 311 478	-	3 311 478
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135 847	-	-	-	-	-	135 847
Прочие активы	822 136	4 438	38 687	37 991	209 326	24 466	1 137 044
<b>Итого активов</b>	<b>90 773 802</b>	<b>17 786 334</b>	<b>19 900 947</b>	<b>30 132 970</b>	<b>13 645 678</b>	<b>104 242</b>	<b>172 343 973</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 193 467	488 981	1 184 726	944 278	-	-	8 811 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 778 554	13 435 220	14 921 003	2 640 514	2 314 744	-	130 090 035
Вклады физических лиц	9 573 323	11 774 183	12 174 541	1 821 901	-	-	35 343 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-	-	-	-	26
Выпущенные долговые обязательства	66 481	240 532	1 046 745	267 333	-	-	1 621 091
Обязательство по текущему налогу на прибыль	605 950	-	-	-	-	-	605 950
Отложенное налоговое обязательство	339 303	-	-	-	-	-	339 303
Прочие обязательства	901 854	73 199	46 236	4 339	-	-	1 025 628
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 636 728	-	-	-	-	-	1 636 728
<b>Итого обязательств</b>	<b>106 522 363</b>	<b>14 237 932</b>	<b>17 198 710</b>	<b>3 856 464</b>	<b>2 314 744</b>	<b>-</b>	<b>144 130 213</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-15 748 561</b>	<b>3 548 402</b>	<b>2 702 237</b>	<b>26 276 506</b>	<b>11 330 934</b>	<b>104 242</b>	<b>28 213 760</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>-15 748 561</b>	<b>-12 200 159</b>	<b>-9 497 922</b>	<b>16 778 584</b>	<b>28 109 518</b>	<b>28 213 760</b>	<b>28 213 761</b>

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами (как в рамках их продажи, так и рефинансирования по линии РЕПО).

### 5.1.8. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	2 713 542	-	-	-	2 713 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 348 709	-	-	-	8 348 709
Обязательные резервы	1 263 053	-	-	-	1 263 053
Средства в кредитных организациях	677 902	269 215	375 236	378	1 322 731
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 395	-	-	-	41 395
Чистая ссудная задолженность	104 750 356	26 815	165 433	-	104 942 604
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 568 388	1 239 666	28 637 783	632 301	66 078 138
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	166	-	-	-	166
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	869 288	-	-	-	869 288
Требования по текущему налогу на прибыль	81 400	-	-	-	81 400
Отложенный налоговый актив	412 825	-	-	-	412 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 524 902	-	-	-	3 524 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	250 288	-	-	-	250 288
Прочие активы	1 029 704	915	843	-	1 031 462
<b>Итого активов</b>	<b>158 268 699</b>	<b>1 536 611</b>	<b>29 179 295</b>	<b>632 679</b>	<b>189 617 284</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	276 000	-	-	-	276 000
Средства кредитных организаций	5 558 877	61 024	2 451 555	-	8 071 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 583 507	-	3 280 447	194 263	143 058 217
Вклады физических лиц	41 950 633	128 733	585 027	676 036	43 340 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	1 870 338	-	-	-	1 870 338
Обязательство по текущему налогу на прибыль	259 584	-	-	-	259 584
Отложенное налоговое обязательство	345 811	-	-	-	345 811
Прочие обязательства	1 800 652	-	6 594	356	1 807 602
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 396 111	-	-	-	2 396 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>152 090 880</b>	<b>61 024</b>	<b>5 738 596</b>	<b>194 619</b>	<b>158 085 119</b>

На 1 января 2017 г.:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	2 823 590	-	-	-	2 823 590
Средства кредитных организаций в	7 059 244	-	-	-	7 059 244



	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Центральному банку Российской Федерации					
Обязательные резервы	1 189 035	-	-	-	1 189 035
Средства в кредитных организациях	1 810 628	109 504	2 741 994	695	4 662 821
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 464	-	-	-	29 464
Чистая ссудная задолженность	103 031 538	55 487	541 500	1 986	103 630 511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 216 095	-	26 885 689	423 603	45 525 387
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	345	-	-	-	345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 148 637	-	1 433 610	-	3 582 247
Требования по текущему налогу на прибыль	159 715	-	-	-	159 715
Отложенный налоговый актив	286 625	-	-	-	286 625
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 311 478	-	-	-	3 311 478
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135 847	-	-	-	135 847
Прочие активы	1 131 507	1 178	4 338	21	1 137 044
<b>Итого активов</b>	<b>140 144 368</b>	<b>166 169</b>	<b>31 607 131</b>	<b>426 305</b>	<b>172 343 973</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 573 744	28 085	1 170 826	38 797	8 811 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 534 775	204 215	3 956 483	394 562	130 090 035
Вклады физических лиц	34 239 937	204 215	703 300	196 496	35 343 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-	-	26
Выпущенные долговые обязательства	1 621 091	-	-	-	1 621 091
Обязательство по текущему налогу на прибыль	605 950	-	-	-	605 950
Отложенное налоговое обязательство	339 303	-	-	-	339 303
Прочие обязательства	1 022 677	-	2 849	102	1 025 628
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 636 728	-	-	-	1 636 728
<b>Итого обязательств</b>	<b>138 334 294</b>	<b>232 300</b>	<b>5 130 158</b>	<b>433 461</b>	<b>144 130 213</b>

## 5.2. Управление капиталом

За 2017 год Банком были выплачены дивиденды в пользу акционеров в размере 1 500 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, у Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции

## 6. Информация о сделках по уступке прав требования

1) Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

За 2017 год Банком уступлены права требования по 7-ми кредитным договорам с 4-мя заемщиками-юридическими лицами (в т. ч. 1-м заемщиком, относящемся к малому и среднему бизнесу), и 1-м заемщиком-физическим лицом. По состоянию на 1 января 2018 г. по 4-м договорам уступки прав требования по кредитным договорам с заемщиками-юридическими лицами Банком предоставлена отсрочка платежа сроком до 31 марта 2018 г. (на сумму 1 000 тыс. руб.), до 31 декабря 2018 г. (на сумму 81 208 тыс. руб.), один договор просрочен (на сумму 178 900 тыс. руб.).

2) За 2017 год у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указаниями № 3309-У

3) При предоставлении отсрочки платежа по договору уступки прав требования по состоянию на 1 января 2018 г. сформирован резерв 100%.

4) За 2017 год Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

5) Сделки уступки прав требования отражаются в бухгалтерском учете как продажа. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций уступки прав требования ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П и отражаются по счету 61214, убыток отражается по символам 41101-41120. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

У Банка нет планов по заключению сделок уступки прав требования.

Предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

6) По состоянию на 1 января 2018 г. по 4-м договорам уступки прав требования по кредитным договорам с заемщиками-юридическими лицами Банком предоставлена отсрочка платежа сроком до 31 марта 2018 г. (на сумму 1 000 тыс. руб.), до 31 декабря 2018 г. (на сумму 81 208 тыс. руб.), один договор просрочен (на сумму 178 900 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2018 г. требования отражены в активах банка и составляют 1 000 тыс. руб., 20 007 тыс. руб., 61 201 тыс. руб. и 178 900 тыс. руб. соответственно. Под указанные требования сформирован резерв в размере 261 108 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. 2 договора на 23 459 тыс. руб. и 180 900 тыс. руб. с датами отсрочки 15.02.2017 и 31.12.2017. Резерв – 204 359 тыс. руб.).

7) При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

8) В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.

в тыс. руб.	остаток задолженности на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018	остаток задолженности на 01.01.2017	Резерв на 01.01.2017
уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу в отсрочкой платежа	261 108	261 108	204 359	204 359
приобретенные права требования по кредитам физическим лицам	62	62	58	58
приобретенные права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования к физическим лицам	188	188	237	237

Размер убытка, признанного Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых за 2017 год составляет 2 464 тыс. руб.

9) Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время Банк не имеет.

10) В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2017 год

	Основ- ной долг	Процен- ты	Комис- сии	Штраф- ные санкции, признан- ные	Госпош- лина, признанн- ая	Расходы, связан- ные со взыска- нием з-ти	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
кредиты малому и среднему бизнесу	30 000	58	4	-	-	-	30 062	30 062	-
прочие кредиты юридическим лицам	199 996	78	9	-	-	-	200 084	199 984	-100
кредиты индивидуальным предпринимателя м	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	4 580	989	-	1 320	55	-	6 944	4 580	-2 364
Итого	234 576	1 124	14	1 320	55	-	237 089	234 625	-2 464

В т.ч. информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам по которым на 1 января 2018 г. нет требований на балансе

	Основ- ной долг	Процен- ты	Комиссии	Штраф- ные санкции, признан- ные	Госпош- лина, признанн- ая	Расходы, связан- ные со взыска- нием з-ти	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
прочие кредиты юридическим лицам	12 535	78	9	-	-	-	200 084	199 984	-100
кредиты физическим лицам	4 580	989	-	1 320	55	-	6 944	4 580	-2 364
Итого	17 115	1 067	9	1 320	55	-	207 028	204 564	-2 464

В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2016 год

	Основ- ной долг	Процен- ты	Комиссии	Штраф- ные санкции, признан- ные	Госпош- лина, признанн- ая	Расходы, связан- ные со взыска- нием з-ти	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
кредиты малому и среднему бизнесу	361 301	856	30	6 316	-	30	368 533	332 392	-36 140
прочие кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты индивидуальным предпринимателя м	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	146 415	37 351	-	11 654	135	-	195 555	87 350	-108 205
Итого	507 716	38 207	30	17 970	135	30	564 088	419 742	-144 346

11) Сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами не заключалось.

12) Требования и обязательств, учтенных на внебалансовых счетах нет.

13) В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах.

в тыс. руб.	остаток задолженно- сти на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018	Кoeffи- циент риска	Кр на 01.01.2018	остаток задолжен- ности на 01.01.2017	Резерв на 01.01.2017	Кoeffи- циент риска	Кр на 01.01.2017
уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу в отсрочкой платежа	261 108	261 108	100%	-	204 359	204 359	100%	-
приобретенные права требования по кредитам физическим лицам	62	62	100%	-	58	58	100%	-
приобретенные права требования по договорам финансирова- ния под уступку денежного требования к физическим лицам	188	188	100%	-	237	237	100%	-

## 7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

Наименование статьи	Преобладающих хоз.обществ	Основного упр.персонала	Других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	57 196	3 969 388
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-
Резервы	-	787	658 325
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 528 491	-	-
Средства на счетах клиентов	308 530	104 307	238 119
Привлеченные средства	-	1 401 782	118 186
Обязательства по взаиморасчетам	2	40	166
Полученные субординированные кредиты	2 488 808	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	25 308
Полученные гарантии и поручительства	-	593	267 461
Выданные гарантии и поручительства	-	-	71 998
Резервы под гарантии	-	-	16 141

На 1 января 2017 г.

	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	Основного управленческог о персонала организации	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	76 573	3 932 847
в т.ч. просроченная задолженность	-	0	896
Резервы	-	8 046	862 639
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 474 760
Средства на счетах клиентов	83 483	128 263	291 881
Привлеченные средства	-	793 251	157 135
Обязательства по взаиморасчетам	-	37	81
Полученные субординированные кредиты	2 604 962	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	2 225	970 031

По состоянию на 1 января 2018 г. кредиты акционерам составляют 0 тыс. руб. (1 января 2017 г. – не предоставлялись). Кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банком осуществлены вложения в облигации акционера Банка в сумме 1 528 491 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 1 474 760 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Наименование статьи	Преобладающих хоз.обществ	Основного упр.персонала	Других связанных сторон
Процентные доходы	-	8 105	599 122
Процентные расходы	301 085	29 009	8 882
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	12 603	1 028
Операционные доходы	-	270	15 301
Операционные расходы	-	17 096	35 364
Коммиссионные доходы	263	2 509	18 165

за 2016 г.:

Наименование статьи	Преобладающих хоз.обществ	Основного упр.персонала	Других связанных сторон
Процентные доходы	-	10 080	490 032
Процентные расходы	339 769	23 801	9 566
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	7 358	1 468
Операционные доходы	-	467	46 201
Операционные расходы	-	21 644	38 082
Коммиссионные доходы	250	2 514	17 222

Ниже представлена информация по обеспечению, полученному по сделкам (предоставленным кредитам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

Вид обеспечения	на 01.01.2018 г.					
	Обеспечение, принятое по кредитам, предоставленным:					
	основному управленческому персоналу организации			другим связанным сторонам		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии						
Прочие гарантии (поручительства)				304 505	-	-
Объекты жилой недвижимости	45 925	-	1 754	14 805	-	-
Другие объекты недвижимости				533 382		510 861
Обращающиеся ценные бумаги						
Денежные депозиты, собственные векселя банка				10 330	10 330	-
Оборудование				536 445	-	-
Товары в обороте				-	-	-
Автотранспорт	10 957	-	-			
Прочие активы	12 979	-	-			
Итого залоговое обеспечение	69 861	-	1 754	1 399 468	10 330	510 861

На 1 января 2017 г.

Вид обеспечения	на 01.01.2017 г.					
	Обеспечение, принятое по кредитам, предоставленным:					
	основному управленческому персоналу организации			другим связанным сторонам		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Прочие гарантии (поручительства)				957 211	-	-
Объекты жилой недвижимости	64 579	-	62 812	167 832	-	97 661

Вид обеспечения	на 01.01.2017 г.					
	Обеспечение, принятое по кредитам, предоставленным:					
	основному управленческому персоналу организации			другим связанным сторонам		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Другие объекты недвижимости				281 590	-	-
Оборудование				544 640	-	-
Товары в обороте				1 241 261	-	-
Автотранспорт	3 153	-	821	2 971	-	1 822
Прочие активы	12 979	-	-	17 946	-	-
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>80 711</b>	<b>-</b>	<b>63 633</b>	<b>3 213 451</b>	<b>-</b>	<b>99 483</b>

## 8. Информация о выплатах управленческому персоналу кредитной организации

Банк выстраивает риск-ориентированную систему оплаты труда (систему вознаграждений), которая отвечает международным признанным стандартам, направлена на обеспечение соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система вознаграждений является простой, прозрачной и реализуемой, направленной на долгосрочное стимулирование. Процедуры определения вознаграждений регламентированы и включают меры по управлению конфликтами интересов. Подразделения, осуществляющие функции управления рисками и внутреннего контроля, принимают участие в разработке системы мотиваций.

Участниками системы управления вознаграждения являются:

- Совет директоров Банка;
- Комитет по вознаграждениям в составе Совета Директоров;
- Председатель Правления;
- Комитет по реализации кадровой политики;
- Уполномоченные подразделения и должностные лица.

В составе Совета директоров имеется и функционирует специальный орган – Комитет по вознаграждениям в составе Совета Директоров (далее – Комитет по вознаграждениям), в обязанности которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также подготовка решений Совета директоров по вопросам управления вознаграждениями.

Состав Комитета по вознаграждениям:

- Лютер Ян Анатольевич – Председатель комитета;
- Гришин Сергей Арсенович – Член комитета;
- Суздальцев Андрей Андреевич – Член комитета.

За 12 месяцев 2017 года проведено 5 заседаний Комитета по вознаграждениям, общее количество рассмотренных вопросов составило 15.

По итогам 2017 года общий размер выплат членам Комитета по вознаграждениям в составе Совета Директоров составил 9 391 тысяча рублей.

Система управления вознаграждениями поддерживает баланс между ее участниками, распределяет полномочия, обеспечивает систему мониторинга и контроля на разных уровнях управления и реализацию Политики управления вознаграждениями работников Банка.

С целью эффективного управления вознаграждениями, Совет директоров регулярно рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году Совет директоров рассмотрел независимую оценку системы оплаты труда, которая была проведена компанией АМТ Консалт. Политикой управления вознаграждениями работников Банка предусмотрена проведение независимой оценки системы оплаты труда **на ежегодной основе**.

Помимо этого ежегодно Совет Директоров рассматривает итоги мониторинга системы оплаты труда Департамента внутреннего аудита и предложения по ее совершенствованию.

Система оплаты труда охватывает всех работников Банка, включая работников филиалов и

определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка по МСФО/РСБУ, а также уровнем и характером принимаемых рисков.

В соответствии с «Критериями определения работников принимающих риски» к работникам принимающим риски отнесены: единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, а также иные сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

По состоянию на 01.01.2018 численность работников, принимающих риски, составила:

Категория	Фактическая численность
Единоличный исполнительный орган	1
Члены коллегиального исполнительного органа	8
Иные работники, принимающие риски	52
Итого	61

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели результатов деятельности Банка, отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников или их сочетание.

К количественным показателям относятся:

- показатели операционной эффективности – выполнение плановых показателей прибыли, доходов, объема операций, стоимости/доходности операций, продажи банковских продуктов;
- показатели экономической эффективности – достаточность капитала, рентабельность капитала или активов и подобные им;
- качество кредитного портфеля;
- показатели, учитывающие принимаемые риски.

К качественным показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки) и другие показатели.

Общий размер Фонда оплаты труда Банка формируется с учетом ожидаемых результатов выполнения всех показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а так же доходность деятельности Банка.

Определение нефиксированной части вознаграждения осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом (базовые показатели 1 уровня), а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников (базовые показатели 2 уровня). Показатели результатов деятельности обеспечивают взаимосвязь принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

Показатели для определения вознаграждения работников за выполнение определенных функций, основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Система оплаты труда регулируется «Кадровой политикой», «Политики управления вознаграждениями работников Банка» и «Порядком определения размера, форм и начисления нефиксированной части вознаграждения работников Банка», «Критерии определения работников принимающих риски» утверждаемым Советом Директоров, а так же иными локальными нормативными документами Банка. Совет директоров ежегодно принимает решения о сохранении или пересмотре утверждаемых документов. Ежегодно Совет директоров утверждает условия вознаграждения и ключевые показатели эффективности деятельности единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и Директора Департамента внутреннего аудита.

В 2017 году Банк не произвел существенных корректировок системы оплаты труда.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками премируются по итогам года, при этом показатели премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывают качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В соответствии с действующими процедурами Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется самостоятельно, независимо от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Для работников, принимающих риски, расчет премии производится с учетом ключевых показателей эффективности деятельности, оценивающих все значимые для Банка риски, а именно: кредитный, рыночный, риск ликвидности, процентный, операционный и стратегические риски.

Также Совет директоров Банка утверждает перечень риск-метрик, при приближении к лимитным значениям которых на очередное заседание Совета директоров выносится вопрос о сохранении или пересмотре утвержденной на текущий год системы оплаты труда всех работников Банка. До рассмотрения указанного вопроса выплата Нефиксированной части вознаграждения всем сотрудникам Банка приостанавливается.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка могут быть количественными или качественными (по возможности оценки влияния на финансовый результат Банка).

К количественным показателям относятся показатели, влияние которых на финансовый результат Банка может быть надежно определено в числовом выражении, например, выполнение плановых показателей прибыли, доходов, объема операций, стоимости/доходности операций, продажи банковских продуктов, нормативов Н1, Н3, Н6, рентабельность активов и подобные им;

К качественным показателям относятся показатели, влияние которых надежно определено в числовом выражении быть не может, например, качество проектной работы, оценка результатов работы за год, качество управления нефинансовыми рисками.

Размер премии работников, принимающих риски, зависит от результатов деятельности Банка в целом (базовые показатели 1 уровня), а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников (базовые показатели 2 уровня). Нефиксированная часть вознаграждения не начисляется работнику Банка, в показателе которого зафиксировано невыполнение, в соответствии с весом этого показателя. В случае выполнения показателей Стоп-факторов ниже минимальной границы установленной сетки, премия работнику в отчетном периоде не выплачивается вне зависимости от выполнения других показателей, как 1-го, так и 2-го уровня.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков.



Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски внедрена система оплаты труда, которая учитывает долгосрочные результаты работы. Основные параметры системы мотивации:

- не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- Советом Директоров и внутренними документами Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности;
- период отсрочки составляет не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока;
- для корректировки отсроченной нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски, и членам исполнительных органов, используются отсроченные показатели 1 и 2 уровней, которые могут сократить или отменить полностью отложенную нефиксированную часть вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников в зависимости от уровня должности и функционального направления используются следующие показатели, влияющие на выплату отсроченной нефиксированной части вознаграждения: ROE Банка за предшествующие 3 года, Чистая прибыль, Качество управления нефинансовыми рисками, стабильность прироста финансового результата и иные показатели. Настоящие показатели отражают стабильность финансового развития Банка, а так же эффективное управление кредитными, операционными и иными значимыми для Банка рисками.

В банке **не применяется** выплата нефиксированной части неденежного материального вознаграждения в любом виде, в том числе в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплат на их основе, а также иных производных от них финансовых инструментов, т.к. текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок, либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

**Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски в 2017 г.:**

№	Параметры раскрытия информации	Единоличный исполнительный орган и Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники принимающие риски
1	Количество работников, получивших в течении 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	9	54
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-

№	Параметры раскрытия информации	Единоличный исполнительный орган и Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники принимающие риски
3	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-
4	Количество и общий размер выходных пособий	-	-
5	Общий размер отсроченных вознаграждений (в денежной форме)	166 605	54 885
6	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка	416 514	137 213
7	<b>Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:</b>	<b>572 242</b>	<b>317 199</b>
7.1.	Фиксированная часть вознаграждения	155 728	178 955
	в т.ч. в недежной форме	45	479
7.2.	Нефиксированная часть вознаграждения (выплаченная в денежной форме)	249 908	82 328
7.3.	Отсроченная часть вознаграждения (в денежной форме)	166 605	54 885
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
8.1.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
8.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
9	Общий размер страховых взносов с суммы выплат, указанных в строке 7	62 730	47 499

**Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски в 2016 г.:**

№	Параметры раскрытия информации	Единоличный исполнительный орган и Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники принимающие риски
1	Количество работников, получивших в течении 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	9	50
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
3	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-
4	Количество и общий размер выходных пособий	-	-
5	Общий размер отсроченных вознаграждений (в денежной форме)	192 061	57 610
6	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка	480 151	144 025
7	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	646 126	307 081
7.1.	Фиксированная часть вознаграждения	165 975	163 056
	в т.ч. в недежной форме	51	421
7.2.	Нефиксированная часть вознаграждения (выплаченная в денежной форме)	288 091	86 415
7.3.	Отсроченная часть вознаграждения (в денежной форме)	192 060	57 610
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
8.1.	общий размер удержанного вознаграждения	-	-

№	Параметры раскрытия информации	Единоличный исполнительный орган и Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники принимающие риски
	вследствие заранее установленных факторов корректировки		
8.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
9	Общий размер страховых взносов с суммы выплат, указанных в строке 7	52 743	41 551

## 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

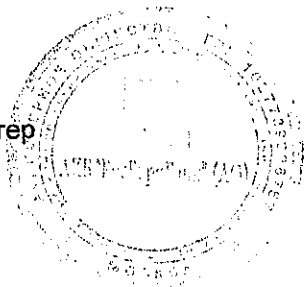
Ниже приведена Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	648 568	2 853 501
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	253 541	783 021
2.1	банкам-нерезидентам	-	79
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	219 004	719 692
2.3	физическим лицам – нерезидентам	34 537	63 250
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	29 937 002	28 739 878
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 017 462	12 987 846
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	16 919 539	15 752 031
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе: в том числе:	7 393 246	5 802 479
4.1	банков-нерезидентов	2 512 579	1 237 708
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 490 872	3 460 760
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 389 795	1 104 011

Председатель Правления

И. Б. Бродский

Главный бухгалтер



Н. В. Камоян

12 апреля 2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена годовым Общим собранием акционеров АО "Россветлан" 13.06.2018 г.