

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Современный Коммерческий Инновационный Банк»
за 2017 год
(Годовой отчет)

г. Кострома
Апрель, 2018 год

ВВЕДЕНИЕ.....	43
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	43
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных, внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	43
1.2. Информация о банковской группе.....	44
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	44
1.4. Краткая характеристика деятельности Банка за 2017 год.....	44
1.5. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	46
2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	55
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	55
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	55
2.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	56
2.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	60
2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	60
2.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	61
2.8. Прочие активы.....	63
2.9. Средства кредитных организаций.....	64
2.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	64
2.11. Выпущенные долговые обязательства.....	65
2.12. Прочие обязательства.....	66
2.13. Уставный капитал Банка.....	66
2.14. Внебалансовые обязательства.....	67
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	72
3.1. Чистый процентный доход.....	72
3.2. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	72
3.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	73
3.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	73
3.5. Чистый комиссионный доход.....	74
3.6. Прочие операционные доходы.....	74
3.7. Операционные расходы.....	74
3.8. Налоги.....	75
3.9. Вознаграждение работникам.....	76
3.10. Выбытие объектов основных средств и инвестиций.....	79
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.....	81
5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	84
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	84
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	84
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	85
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	86
9.1 Структура корпоративного управления.....	86
9.2 Политика и процедуры внутреннего контроля.....	88
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	91
10.1. Информация о рисках, способах выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	91
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	123
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ.....	125

ВВЕДЕНИЕ

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на апрель 2018 года.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк».

Сокращённое наименование: ООО Банк «СКИБ».

Полное наименование на английском языке: Limited liability company Modern Commercial Innovative Bank.

Сокращенное наименование на английском языке: MCIB Bank LLC.

Место нахождения (юридический адрес): 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Место нахождения (почтовый адрес): 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Банковский идентификационный код (БИК): 043469564.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4003011294.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.skib.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1024000002806.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 06 ноября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел обособленных подразделений.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года Банк не имел представительств в других городах.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - операционный офис «Якиманка», которое располагается по адресу: 119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 32.

Банк имеет кредитный рейтинг BBB (RU), прогноз «Стабильный», присвоенный АКРА 15.06.2017.

Банк имеет кредитный рейтинг ruBBB+, прогноз «Стабильный», присвоенный Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») 16.10.2017.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк входит в состав банковской группы. Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО «Совкомбанк».

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) № 3329 от 5 апреля 2016 года,
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3329 от 5 апреля 2016 года,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Центрального Банка Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности № 034-11623-010000 от 2 октября 2008 года (без ограничения срока действия).

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 1 октября 2004 года № 34.

1.4. Краткая характеристика деятельности Банка за 2017 год

ООО Банк «СКИБ» является дочерней организацией ПАО «Совкомбанк», доля которого в уставном капитале Банка на 1 января 2017 г. составляет 50,01%.

ООО Банк СКИБ осуществляет активные операции на фондовом рынке в рамках лицензии на осуществление дилерских операций. С 05.07.2016 Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). В своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг Банк руководствуется стандартами СРО НАУФОР.

Банк является высокотехнологичным финансовым институтом, специализирующимся на предоставлении услуг и сервисов посредством электронного документооборота в режиме онлайн. Финансовые продукты Банка направлены на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующего в закупках в соответствии с Федеральным законом РФ от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом РФ от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Постановление Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

В 2017 году Банк продолжал свою деятельность на рынке банковских гарантий, укрепляя свои позиции, достигнутые по итогам работы за 2016 год. Банк продолжает активно наращивать портфель предоставленных банковских гарантий. Основным партнером Банка в данном направлении является электронная площадка Fintender.ru (АО «Финтендер»).

Основные инструменты, используемые в работе Банка:

- банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (далее №44-ФЗ) или Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от

18.07.2011 N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ) или Постановление Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (далее 615-ПП);

- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (далее –МСП), предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ;

- тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ или 615-ПП;

- коммерческие банковские гарантии.

Банк непрерывно осуществляет мониторинг текущей конкурентной и экономической ситуации и на основании полученных результатов периодически вносит соответствующие поправки в стратегию и/или финансовые планы дальнейшего развития с целью их корректировки (уточнения) или более существенного изменения и для того, чтобы с учетом изменившихся обстоятельств обеспечить максимальное достижение задач.

Банком проводится полномасштабная и всесторонняя оценка макроэкономической ситуации и будущих перспектив, в том числе поиск и анализ стратегических возможностей для Банка.

Осуществляемая Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Банк постоянно работает над улучшением качества обслуживания клиентов в следующих направлениях:

- совершенствование расчетно-кассового обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО);

- предоставление клиентам возможности взаимодействия с Банком с помощью электронных систем документооборота (ЭДО);

- увеличение скорости рассмотрения заявок на выдачу финансирования и предоставления банковских гарантий.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности.

Банк осуществляет сделки прямого РЕПО, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты с целью фондирования портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллар США). Банк работает на биржевом и внебиржевом рынке. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ПАО «Совкомбанк».

В целом, деятельность Банка в 2017 году была направлена на:

- получение прибыли;
- расширение позиций на рынке госзаказа;
- улучшение качества клиентского обслуживания;
- сохранение качества кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий;
- сохранение позиций на рынке ценных бумаг.

13 января 2017 года Наблюдательный совет принял решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01 и Проспекта ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01 в новых редакциях, в связи с внесением корректировок, необходимых для признания выпуска субординированным.

Выпуску облигации присвоен государственный регистрационный номер 40103329В. Величина первого и последующих купонов установлена в размере 14,5%, дата погашения 01.09.2023г.

31 марта 2017 года Банк России согласовал включение привлеченных по облигационному займу денежных средств в состав источников дополнительного капитала. По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 842 940 тыс. руб. (на 8,24%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности и прочих активов, в том числе выплаченных дивидендов (пункт 2.8).

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились на 419 907 тыс. руб. (на 5,48%). Снижение обязательств Банка обусловлено, прежде всего, уменьшением суммы денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО с кредитными организациями, а также суммы полученных межбанковских кредитов.

Структура обязательств Банка практически не изменилась, Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО, контрагентами по которым выступают кредитные организации. Доля денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО с кредитными организациями в отчетном периоде, составила 35,1% валюты баланса.

Основные изменения в структуре доходов и расходов Банка:

- рост чистых процентных доходов (с 389 136 тыс. руб. в 2016 до 954 392 тыс. руб. в 2017) в связи с увеличением процентного дохода от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями и вложений в ценные бумаги;

- рост комиссионных доходов на 14,1 % за счет доходов от выдачи банковских гарантий (с 1 055 682 тыс. руб. в 2016 до 1 204 551 тыс. руб. в 2017);

- увеличение (создание) резервов на возможные потери в 2017 г. составило 199 919 тыс. руб. (в 2016 г. восстановление резервов на возможные потери 694 130 тыс. руб.). В 2017 году Банком было произведено списание за счет резерва безнадежной ссудной задолженности в размере 74 167 тыс. рублей и прочих активов в размере 69 528 тыс. рублей, общей суммой 143 695 тыс. руб.

Результатом деятельности Банка за 2017 г. является прибыль в размере 964 795 тыс. руб. (в 2016 г. прибыль составляла 418 420 тыс. руб.).

1.5. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка

1.5.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с:

- Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (до 03.04.2017 г. в соответствии с Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013

года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Учетная политика Банка на 2017 год была сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Метод «начисления» доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающих, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, а именно отражение в день поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, т. е. отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Составление баланса и отчетности по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения и переоцениваются по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными актами Банка России.
- Ценности и документы, отраженные по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком отражались факты получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по принципу начисления.

Доходы и расходы Банка, прибыль или убыток Банка определялись нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк составлял отчет о финансовых результатах.

Ревизия кассы проводилась на периодической и внеплановой основе.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

1.5.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях подготовки к составлению годового отчета за 2017 год в Банке проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств по состоянию на 1 декабря 2017 года, в результате которой было проверено и документально подтверждено их наличие, состояние и оценка. Была также проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

Инвентаризация проводилась в соответствии с приложением к Учетной политике «Инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

До начала инвентаризации комиссия проверила:

- наличие и состояние инвентарных карточек и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение.

Была проведена инвентаризация основных средств и арендованного имущества, финансовых вложений в ценные бумаги, кредитов, материальных ценностей, расходов будущих периодов, денежных средств и ценностей в кассе, расчетов с дебиторами и кредиторами, созданных резервов, полученного обеспечения по кредитам Банка. Результаты инвентаризации оформлены актами и инвентаризационными описями, подписан приказ о результатах инвентаризации.

1.5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

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

1.5.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Фактов преднамеренного неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных

резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 26.08.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (до 14.07.2017 г. Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 г.) и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по портфелям однородных ссуд на основе оценки кредитного риска по каждому портфелю однородных ссуд (профессионального суждения). По ссудам, не сгруппированным в портфели, резерв на возможные потери формируется индивидуально на основе оценки кредитного риска по каждой ссуде.

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

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

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

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

Методика учета процентных доходов по выданным ссудам

Процентные доходы по размещению денежных средств рассчитываются ежедневно и учитываются в качестве дохода не реже одного раза в месяц.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета по учету доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету начисленных процентов с даты признания неопределенности их получения.

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

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена и существует намерение относить изменение справедливой стоимости ценной бумаги на финансовый результат, иначе – ценная бумага относится к категории “Имеющиеся в наличии для продажи”. В случае наличия намерения у банка удерживать ценные бумаги до окончания срока их обращения, ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в категорию «удерживаемые до погашения».

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости производится не реже 1 раза в месяц на основе котировок активного рынка по средневзвешенным ценам, рассчитываемым в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переоценка не осуществляется. Формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента, а также присвоенных ему рейтингов.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии

репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке.

Стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности для использования.

Учет операций с основными средствами велся следующим образом: лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составлял 100 тыс. рублей (без НДС).

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться

по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланс (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 30 Закона Российской Федерации № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и п. 3.12. Устава Банком сформирован резервный фонд, равный 5% величины уставного капитала.

В течение 2017 года Банк осуществлял распределение текущей прибыли 2017 года, осуществляя выплату дивидендом из чистой прибыли в объеме 394 600 тыс.руб.:

- Протокол внеочередного общего собрания участников N 9 от 23.06.2017 - 144 600 тыс. руб.
- Протокол внеочередного общего собрания участников N 11 от 09.08.2017 - 250 000 тыс. руб.

На дату подписания аудиторского заключения к годовой отчетности Банка за 2017 год Наблюдательный Совет Банка не предоставлял рекомендации о дополнительном объеме дивидендов по итогам 2017 года. Выплаченные дивиденды за 2017 учтены в составе Прочих активов баланса (пункт 2.8).

Налог на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль осуществлялась на ежеквартальной основе с ежемесячной уплатой авансовых платежей за текущий квартал. Перечисление платежей по налогу на прибыль производилось непосредственно на счета налоговых органов по месту нахождения головного Банка и обособленных подразделений.

В 2017 году Банк осуществлял расчет и отражение в учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств согласно Приложению к Учетной политике на 2017 год «Схема учета: Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства».

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. 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).

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или дату, подтвержденную иными первичными учетными документами.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка.

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

Взаимозачёты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право, произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена в декабре 2016 года.

В течение 2017 года Банк не осуществлял существенных корректировок, связанных с изменением учётной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У. При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ от № 3081-У.

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

1.5.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётной политике Банка на 2017 год выходные дни, установленные в соответствии с законодательством РФ, не признавались операционными днями. Банк вносит изменения в Учётную политику на 2018 год, предполагающие, что операционными днями, являются все календарные дни, за исключением воскресных, а также нерабочих праздничных дней.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей, в Учётную политику на 2018 год не вносилось.

1.5.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год не было обнаружено существенных ошибок.

1.5.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

На основании Указания ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года события после отчетной даты заключались в следующем:

- Остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день 2018 года перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».
- Начислены и отражены в бухгалтерском учете события после отчетной даты:
 - расходы – в сумме 684 тыс.руб., в том числе в уплату агентского вознаграждения, страховой премии, комиссии за услуги депозитария и расчетно-кассового обслуживания и прочими расходами;
 - переплата по налогу на прибыль, исчисленная по ставке 20%, - в сумме 2 975 тыс. руб.;
 - увеличение отложенного налогового обязательства, относимого на добавочный капитал, - в сумме 11 496 тыс. руб.
- Остатки счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

До даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, относимых к не корректирующим событиям после отчетной даты.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	6 352	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 736	27 748
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	512 519	74 563
резидентах Российской Федерации	508 198	72 352
резидентах иных государств	4 321	2 207
Итого	587 607	105 390

Сумма средств Банка в Центральном Банке РФ включает в себя обязательные резервы (10 636 тыс. руб. на 01.01.2018 г., 1575 тыс. руб. на 01.01.2017 г.).

В состав денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ включены денежные средства на счетах для осуществления клиринга (13 644 тыс. руб. на 01.01.2018 г., 4 217 тыс. руб. на 01.01.2017 г.)

Суммы с ограничениями по их использованию отсутствуют.

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

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк не имел активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	428 084	130 624
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	889 214	1 135 080
Итого ссудной задолженности	1 317 298	1 265 704
Резерв на возможные потери по ссудам	(188 259)	(447 777)
Итого чистой ссудной задолженности	1 129 039	817 927

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	428 084	130 624
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них:	889 214	1 135 080
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	440
Обработка древесины и производство изделий из дерева	-	3 318
Металлургическое производство и производство изделий из металла	2 205	2 280
Производство машин и оборудования	23 466	14 098
Прочие обрабатывающие производства	11 662	107 034
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	440	-
Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями	38	365 242
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 856	9 508
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	150 858	263 664
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 883	15 713
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	948	3 572
Строительство	439 877	182 636
Транспорт и связь	147 511	80 812
Прочие виды деятельности	108 470	86 763
Итого ссудной задолженности	1 317 298	1 265 704
Резерв на возможные потери по ссудам	(188 259)	(447 777)
Итого чистой ссудной задолженности	1 129 039	817 927

Банк определяет величину расчетного резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на основании Положения о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, разработанного в соответствии с требованиями Банка России. Размер резерва определяется на основании сочетания двух факторов: обслуживание долга и финансовое положение с учетом подгруппы финансового положения. По портфелям однородных ссуд предусмотрен повышенный коэффициент резервирования по реструктурированным ссудам (для каждого диапазона просроченных платежей), а также корректирующий коэффициент (повышающий), который определяется в зависимости от значения удельного веса просроченной задолженности в портфелях однородных ссуд.

2.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет вложений в долевыe ценные бумаги в виде инвестиций в дочерние, зависимые организации (пункт 2.5.).

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имел вложения в долевыe ценные бумаги в виде инвестиций в дочерние, зависимые организации на сумму 12 350 тыс. руб. (пункт 2.5.).

Вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка:		
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 417 488	1 439 586
Долговые обязательства кредитных организаций	1 019 369	762 609
Долговые обязательства российских компаний	3 329 329	3 084 517
Прочие долговые обязательства нерезидентов	2 257 953	3 105 796
Резерв	(341 759)	(20 370)
Итого	8 682 380	8 372 138

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

эмитент	выпуск	объем вложений в тыс. руб.	дата погашения	ставка купона, %
МИНФИН КК	RU000A0JXYS9	945 332	09.08.24	8.60%
Rusal Capital D.A.C.	XS1577964965	899 394	03.05.23	5.30%
МИНФИН РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ	RU000A0JWSQ7	699 676	03.09.21	11.70%
ООО "СИНХ-ФИНАНС"	RU000A0JXVE5	533 240	05.07.22	8.90%
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JWPA7	449 046	30.07.21	9.50%
АО "ПО "УОМЗ"	RU000A0JWK82	441 251	07.06.19	13.10%
Veb Finance plc	XS0993162683	372 686	21.11.23	5.94%
ОБЛФИН	RU000A0JXSD3	366 202	02.06.24	9.40%
ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	RU000A0JWVT5	364 245	02.10.26	12.60%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JXGV0	341 759	14.02.32	0.51%
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	339 159	28.04.21	7.75%
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	306 749	03.11.20	7.75%
ФГУП "ПОЧТА РОССИИ"	RU000A0JXS59	266 066	19.05.27	8.45%
Polyus Finance Plc	XS0922301717	249 913	29.04.20	5.63%
ООО "СОЛЛЕРС-ФИНАНС"	RU000A0JXFC2	235 325	08.02.22	12.25%
ПАО "Белуга Групп"	RU000A0JXTB5	217 402	07.06.22	9.50%
ООО "ЛЕНТА"	RU000A0JXRX3	210 707	26.05.20	8.70%
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	RU000A0JXQ85	198 716	22.04.22	9.65%
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ	RU000A0JY031	197 133	21.08.24	8.60%
АО "АВТОБАН-ФИНАНС"	RU000A0JXQ51	173 873	19.04.24	11.50%
ПАО "ГТЛК"	RU000A0JU5S5	164 892	18.09.18	9.50%
ПАО "ГТЛК"	RU000A0JVWJ6	126 190	20.10.25	14.75%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JU9T5	94 646	06.11.18	8.25%
RZD Capital PLC	XS0764220017	59 349	05.04.22	5.70%
Правительство Москвы в лице Департамента финансов г. Москвы	RU000A0JQHMI	57 447	23.11.18	10.00%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JTQU9	53 477	01.03.18	8.50%
АО "РОСНАНО"	RU000A0JW1G7	34 678	16.12.22	12.75%
АО "МХК "ЕВРОХИМ"	RU000A0JXRN4	30 972	26.05.20	8.75%
Минфин Оренбургской области	RU000A0JVM81	29 318	03.07.25	14.00%

ПАО "НК "Роснефть"	RU000A0JV219	28 163	28.11.24	9.40%
АО "ОДК"	RU000A0JWK74	27 477	10.06.26	10.75%
ООО "ЯМАЛСТРОЙИНВЕСТ"	RU000A0JWKL5	25 067	24.04.21	14.25%
EDC Finance DAC	XS0918604496	18 436	17.04.20	4.88%
ОАО "РЖД"	RU000A0JXR84	17 945	23.04.37	8.40%
Минфин Иркутской области	RU000A0JX314	17 895	25.12.21	9.25%
СПАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ"	RU000A0JTTV1	17 625	24.03.23	11.75%
ООО "ГРУППА КОМПАНИЙ "САМОЛЕТ"	RU000A0JXRF0	17 105	17.05.22	12.00%
ПАО "ФСК ЕЭС"	RU000A0JSQ58	16 959	21.07.27	6.90%
ООО "СЗКК"	RU000A0JRU46	16 751	26.09.31	6.29%
ПАО "Силовые машины"	RU000A0JX1A9	16 365	30.11.26	10.25%
ПАО "ТРАНСФИН-М"	RU000A0JXK99	16 253	22.02.27	12.75%
Правительство Удмуртской Республики	RU000A0JWT91	15 873	19.09.26	10.55%
Минфин Оренбургской области	RU000A0JUPE3	15 516	14.06.21	11.00%
АО "АИЖК"	RU000A0JQAL8	14 035	15.05.23	10.75%
АО "ЗСД"	RU000A0JRJB8	13 491	13.05.31	10.44%
АО "РОСНАНО"	RU000A0JVVA7	13 181	13.10.22	12.50%
ООО "Ипотечный агент ТКБ-3"	RU000A0JXU89	12 980	14.05.45	9.10%
ДФ ЯО	RU000A0JWHN7	12 870	19.05.23	10.00%
Международный инвестиционный банк	RU000A0JUG98	12 267	06.11.25	8.15%
МЭРИЯ ГОРОДА НОВОСИБИРСКА	RU000A0JWHW8	11 673	28.05.26	9.70%
ООО "СЗКК"	RU000A0JRU20	11 520	26.09.31	6.29%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JVNL1	11 497	17.07.25	4.50%
Минфин Нижегородской области	RU000A0JWLD0	11 351	22.06.23	10.25%
ООО "ИАВ 5"	RU000A0JXQU1	11 267	28.08.49	9.25%
ООО "ДЕЛОПОРТС"	RU000A0JXVG0	10 573	05.07.22	9.40%
БАНК ГПБ (АО)	RU000A0JXP45	10 562	18.04.24	9.15%
ПАО "ЧТПЗ"	RU000A0JXTY7	10 195	08.06.27	8.95%
МИНФИН КРАЯ	RU000A0JVS10	10 135	10.09.19	12.70%
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0ZYJR6	10 098	25.11.27	8.90%
ПАО "ПОЛЮС"	RU000A0JVM99	9 527	03.07.25	12.10%
ПАО "КАМАЗ"	RU000A0JVHX8	8 558	12.06.20	11.50%
ЗАО "ИА ХМБ-1"	RU000A0JU0Y4	8 558	25.08.45	9.20%
ФГУП "ПОЧТА РОССИИ"	RU000A0JXRD5	8 227	11.05.27	8.55%
АО "ПО "УОМЗ"	RU000A0JW1T0	7 554	25.12.18	14.25%
АО "АИЖК"	RU000A0JQAG8	7 292	15.04.18	11.00%
ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ	RU000A0JX215	6 401	18.12.23	9.15%
АО "АВТОБАН-ФИНАНС"	RU000A0JWM49	5 380	24.06.21	14.00%
ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-1"	RU000A0JWLE8	5 345	28.08.46	10.25%
АО "РН БАНК"	RU000A0JXNV6	4 767	16.04.20	9.45%
Администрация ГО - г. Волжский	RU000A0JV3M2	4 667	24.12.19	15.00%
ПРАВИТЕЛЬСТВО БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ	RU000A0JVL33	4 412	30.06.20	12.65%
АО "ПКТ"	RU000A0JW0S4	4 324	09.12.25	13.10%
ПАО "Силовые машины"	RU000A0JVVV3	4 179	15.10.25	12.30%
Правительство Удмуртской Республики	RU000A0JVSU3	3 391	17.09.20	13.80%
ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	RU000A0JVXS5	3 140	30.10.25	9.00%
Минфин Хакасии	RU000A0JVUH4	2 162	11.10.20	12.25%

ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JTZ49	2 006	24.06.21	8.00%
ПАО РОСБАНК	RU000A0JX2D1	1 943	20.12.26	9.80%
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)	RU000A0JWGT6	1 710	18.05.21	10.29%
МЭРИЯ ГОРОДА НОВОСИБИРСКА	RU000A0JVUD3	1 687	10.10.22	12.36%
АО "ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ"	RU000A0JWMM9	1 103	03.07.19	12.75%
ПРАВИТЕЛЬСТВО МАГАДАНСКОЙ ОБЛАСТИ	RU000A0JV3Z4	901	24.12.18	15.00%
Минфин Оренбургской области	RU000A0ZYKH5	821	02.12.27	8.18%
ПАО "Силовые машины"	RU000A0JVVW1	728	15.10.25	12.30%
ДФ ЯО	RU000A0JXS83	698	20.04.27	8.40%
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	RU000A0JXLE6	418	23.03.20	9.55%
АДМИНИСТРАЦИЯ ВОЛГОГРАДА	RU000A0JUWU5	216	10.10.19	12.36%
ПАО РОСБАНК	RU000A0JX2F6	22	20.12.26	9.80%
АО "РН БАНК"	RU000A0JWMI5	20	09.07.21	10.40%
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JUFL9	11	07.02.19	9.25%
ПАО "ЧТПЗ"	RU000A0JX439	3	24.12.20	10.75%
Итого		9 024 139		

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании в категорию, имеющиеся в наличии для продажи, имеются облигации, изменение справедливой стоимости которых осуществляется путем формирования резервов. Информация о них представлена в таблице ниже:

эмитент	выпуск	объем вложений, тыс. руб.	размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
АО "АИЖК"	RU000A0JQAL8	14 035	-
АО "ЗСД"	RU000A0JRJB8	13 491	-
ПАО "КАМАЗ"	RU000A0JVHX8	8 558	-
Международный инвестиционный банк	RU000A0JUG98	12 267	-
МЭРИЯ ГОРОДА НОВОСИБИРСКА	RU000A0JVUD3	1 687	-
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JXGV0	341 759	341 759
ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	RU000A0JVXS5	3 140	-
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	RU000A0JXLE6	418	-
ООО "СЗКК"	RU000A0JRU20	11 520	-
ООО "СЗКК"	RU000A0JRU46	16 751	-
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JTZ49	2 006	-
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JUFL9	11	-
ПАО "ТРАНСФИН-М"	RU000A0JXK99	16 253	-
Правительство Удмуртской Республики	RU000A0JW791	15 873	-
ООО "ЯМАЛСТРОЙИНВЕСТ"	RU000A0JWKL5	25 067	-
Итого		482 835	341 759

2.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	13 000
Резерв	-	650
Итого	-	12 350

Анализ долевыx ценныx бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	объем вложений, тыс. руб.	кол-во, шт.	доля владения, %	объем вложений, тыс. руб.	кол-во, шт.	доля владения, %
Акции АО Финтендер	-	-	-	12 350	1 000	100
Акции дочерних и зависимых российских организаций	-	-	x	12 350	1 000	x

Акционерное общество «Финтендер» (электронная площадка Fintender.ru (<http://fintender.ru/>)) предоставляет электронные финансовые технологии, позволяющие Банку предоставлять финансовые продукты по Федеральным законам № 44-ФЗ (банковские гарантии на участие в открытых конкурсах, банковские гарантии на исполнение государственного контракта, кредитование исполнения государственного контракта) и № 223-ФЗ (банковские гарантии на участие в торгах, банковские гарантии на исполнение договора, кредитование исполнения договора).

На 1 января 2017 г. Банк владел 100 % обыкновенных акций АО «Финтендер» (прежнее наименование – АО «Триумф Эстет»). Стоимость чистых активов АО «Финтендер» на 1 января 2017 г. равна 12 969 тыс. руб., рассчитана в соответствии с Приказом Минфина России N 84Н от 28.08.2014 «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов». В 2017 году 100 % обыкновенных акций АО «Финтендер» были реализованы Банком по стоимости чистых активов, покупатель ПАО «Совкомбанк», головная кредитная организация банковской группы.

2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	-	579 506
Долговые обязательства российских компаний	117 751	117 751
Прочие долговые обязательства нерезидентов	243 312	785 584
Резерв	(117 751)	(696 733)
Итого	243 312	786 108

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

эмитент	выпуск	объем вложений в тыс. руб.	дата погашения	ставка купона, %
RZD Capital PLC	XS0764220017	237 618	05.04.2022	5,70%
SB CAPITAL S.A.	XS0743596040	5 694	07.02.2022	6,13%

Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на отчетную дату указана в таблице ниже:

эмитент	выпуск	количество	справедливая цена в валюте бумаги	справедливая стоимость в валюте бумаги	валюта бумаги	справедливая стоимость в рублевом эквиваленте, тыс. руб.
RZD Capital PLC	XS0764220017	4 163	108.62	4 521 767	840	260 455
SB CAPITAL S.A.	XS0743596040	100	109.29	109 291	840	6 295
ОАО "Амурметалл"	RU000A0JP385	100 000	-	-	810	-

2.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	оборудование	транспорт	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	632	-	632
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	632	-	632
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	482	-	482
Начисленная амортизация за год	35	-	35
Убытки от обесценения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	517	-	517
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2018 года	115	-	115

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	оборудование	транспорт	Всего
Фактические затраты/			
Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 655	855	3 510
Поступления	-	-	-
Выбытия	(2 023)	(855)	(2 878)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	632	-	632
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 616	855	2 471
Начисленная амортизация за год	177	-	177
Убытки от обесценения	-	-	-
Выбытия	(1 311)	(855)	(2 166)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	482	-	482
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2017 года	150	-	150

В течение 2017 года переоценка основных средств не производилась. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Нематериальные активы по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Всего
Фактические затраты/	
Текущая (восстановительная) стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6 283
Поступления	1 400
Выбытия	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 683
Амортизация и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 283
Начисленная амортизация за год	2 458
Убытки от обесценения	-
Выбытия	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	4 741
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2018 года	2 942

Нематериальные активы по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Переклассификация из РБП (Положение №448-П)	5 062
Поступления	2 419
Выбытия	(1 198)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6 283
Амортизация и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Начисленная амортизация за год	2 523
Убытки от обесценения	-
Выбытия	(240)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 283
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2017 года	4 000

Материальные запасы по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Всего
По состоянию на 1 января 2017 года	-
По состоянию на 1 января 2018 года	1
в т.ч. топливо	1
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1

Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на отчетные даты и в течение 2017 г. на балансе Банка отсутствовали.

2.8. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность (расчеты с поставщиками)	1 147	134
Требования по получению процентов	5 843	44 368
Резерв под обесценение требований по получению процентов	(2 677)	(42 195)
Авансовые платежи, расчеты по налогам	165	85 108
Дивиденды	394 600	-
Расходы будущих периодов	1 146	399
Прочие	2 575	2 007
Резерв под обесценение	(614)	(179)
Итого	402 185	89 642

Изменение величины прочих активов за счет их обесценения в 2017 и в 2016 году не происходило.

В состав прочих активов не входит долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

2.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1	-
Межбанковские кредиты и депозиты	401 473	971 847
Прочие привлеченные средства	3 486 658	4 682 727
Итого	3 888 132	5 654 574

По состоянию на 01 января 2018 года в состав прочих привлеченных средств вошли средства, привлеченные по сделкам РЕПО с кредитных организациями. Сделки осуществлялись в рамках соглашения на брокерское обслуживание, заключенного с ПАО «Совкомбанк»:

	вложения в облигации муниципальных образований	вложения в облигации кредитных организаций	вложения в облигации юридических лиц- резидентов	вложения в облигации юридических лиц- нерезидентов
всего вложений:	2 417 489	1 008 807	3 339 891	2 501 264
из них переданные по сделкам РЕПО, тыс. руб.	1 083 804	-	541 329	2 290 600
объем привлеченных средств по сделкам РЕПО, тыс. руб.	917 593	-	477 039	2 092 025
ставка привлечения, %	8,0	-	7,96	3,69

2.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и расчетные счета	1 678 781	575 183
- Физические лица	21 817	21 409
- Юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей - ИП)	1 656 964	553 774
<i>в том числе ИП</i>	<i>5 473</i>	<i>2 087</i>
Срочные депозиты и депозиты до востребования	1 571	8 148
- Физические лица	1 571	8 148
- Юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	-	-
Субординированный кредит	-	1 000 000
Итого	1 680 352	1 583 331

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 1 января 2018 года составляют 28 861 тыс.руб. (1 января 2017 года – 31 644 тыс.руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Строительство	679 043	78 538
Научные разработки и информационные технологии	459 731	210 589
Оптовая и розничная торговля	327 578	238 201
Финансовые услуги	45 269	7410
Транспортные и туристические услуги	17 950	765
Производство машин и оборудования	7 620	-
Производство одежды и изделий из дерева	4 406	10
Образование и здравоохранение	3 295	1
Издательская и полиграфическая деятельность	1 177	292
Консультационные, юридические, рекламные и другие услуги	1 106	2 921
Общественная и зрелищно-развлекательная деятельность	598	6 410
Производство пищевых продуктов	70	-
Аренда машин и оборудования	26	-
Операции с недвижимым имуществом	3	29
Добыча нефти и газа	1	1
Обработка металла и драгоценных камней	-	12
Другие виды деятельности	109 091	8 595
Итого	1 656 964	553 774

2.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т. ч.:		
- Процентные векселя	172	159
Выпущенные облигации в т.ч.:		
-Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 3 лет	1 000 000	-
Итого	1 000 172	159

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

наименование инструмента	процентная ставка, %	дата выпуска	дата погашения	валюта	номинал
Вексель процентный	10	05.04.2004	01.04.2022	евро	2 500,00
Облигации процентные	14,5	10.03.2017	01.09.2023	рубли	1 000 000 000

2.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	47 761	15 540
Прочая кредиторская задолженность	13 624	25 523
Кредиторская задолженность по налогам	6 326	1 867
Доходы будущих периодов	-	2 374
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	88 143	38 948
Итого	155 854	84 252

В состав прочей кредиторской задолженности входит задолженность Банка по полученным авансам за предоставленные услуги, обязательства по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера включают резервы по требованиям бенефициаров по выданным банковским гарантиям, находящимся в процессе рассмотрения, по искам бенефициаров о выплатах денежных средств по банковским гарантиям.

2.13. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2017 года участниками Банка являлись следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	10%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкин Иван Александрович	0,1%
5	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
6	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
7	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
8	Рахманова Ольга Владимировна	4,99%
9	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
10	Николишин Сергей Петрович	2,8%
11	Бубуненко Игорь Анатольевич	1,8%
12	Толкачев Роман Александрович	1,8%
13	Лишенков Владимир Николаевич	1%

В течение 2017 года в составе участников Банка произошел ряд изменений: Неретина Маргарита Ивановна вышла из состава участников Банка; участники Банка – физические лица заключили соглашения о передаче долей в уставном капитале Банка с АО «Финтандер», передав доли в уставном капитале Банка в качестве оплаты размещаемых акций дополнительного выпуска АО «Финтандер», в результате чего по состоянию на 1 января 2018 года участниками Банка являются:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Акционерное общество «Финтандер»	49,99%

2.14. Внебалансовые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выданные гарантии и поручительства	30 389 133	23 112 301
Итого	30 389 133	23 112 301

Основным направлением деятельности Банка в 2017 году стало предоставление банковских гарантий в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ, № 223-ФЗ и 615-ПП следующих видов:

- банковская гарантия на участие в закупках;
- банковская гарантия на возврат аванса в рамках условий заключаемых контрактов/договоров;
- банковская гарантия на исполнение контрактов/договоров;

Также Банк предоставляет гарантии, принципалом и бенефициаром по которым выступают коммерческие организации – коммерческая банковская гарантия (далее – КБГ).

Информация о выданных гарантиях и поручительствах и неиспользованных лимитах по гарантиям по типу условных обязательств:

		1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выданные гарантии, в т. ч.	в рамках 44 - ФЗ	28 236 548	22 903 424
	в рамках 223-ФЗ	51 944	203 877
	в рамках 615-ПП	1 487 289	-
	КБГ	608 352	-
Выданные поручительства		5 000	5 000
Итого гарантии и поручительства		30 389 133	23 112 301
Неиспользованные лимиты по гарантиям, в т. ч.	в рамках 44 - ФЗ	363 931	539 299
	в рамках 615-ПП	6 457	-
	КБГ	689	66 600
	в рамках ген. соглашения	152 176	-
Итого		523 255	605 899

Основную долю в выданных гарантиях и поручительствах занимают банковские гарантии, выданные в рамках 44-ФЗ, объем которых по состоянию на 1 января 2018 года увеличился на 23,3% по сравнению с предшествующей отчетной датой.

В 2017 году Банк начал осуществлять предоставление банковских гарантий по новым направлениям: банковские гарантии в рамках Постановления 615-ПП, а также в коммерческом сегменте (КБГ).

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, а также по выпущенным гарантиям, срок действия которых не наступил, не являются элементом расчетной базы по формированию резерва на возможные потери.

Информация о неиспользованных лимитах по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» представлена в таблице:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	237 260	-
Фактически сформированный резерв	1 201	-

Анализ клиентов – юридических лиц – принципалов по банковским гарантиям в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	10 412 416	34,3	6 936 111	30,1
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	9 433 986	31,0	7 078 967	30,6
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 974 811	6,5	1 250 852	5,4
Обрабатывающие производства	1 965 388	6,4	1 737 442	7,5
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 949 137	6,3	1 586 647	6,9
Транспортировка и хранение	1 022 748	3,4	1 505 350	6,5
Деятельность в области информации и связи	775 471	2,6	499 158	2,2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	576 030	1,9	342 450	1,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания.	567 778	1,9	383 526	1,7
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов	305 260	1,0	-	-
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	291 655	1,0	-	-
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	217 126	0,7	260 876	1,1
Другие виды деятельности	897 327	3,0	1 530 922	6,6
Итого	30 389 133	100,0	23 112 301	100,0

Большинство принципалов заняты в сфере строительства и оптовой и розничной торговли, аналогично данным на 1 января 2017 г.

Информация о географическом распределении кредитного риска по банковским гарантиям:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Москва	7 901 001	26,0	6 336 829	27,4
Санкт-Петербург	3 183 558	10,5	2 309 328	10,0
Московская область	2 325 591	7,7	1 857 688	8,0
Тюменская область	932 951	3,1	285 636	1,2
Краснодарский край	914 880	3,0	622 647	2,7
Ростовская область	831 412	2,7	519 861	2,2
Свердловская область	664 814	2,2	624 210	2,7
Алтайский край	654 894	2,2	390 336	1,7
Красноярский край	591 130	1,9	423 281	1,8
Новосибирская область	577 801	1,9	431 569	1,9
Иркутская область	504 918	1,7	393 364	1,7
Самарская область	466 681	1,5	314 732	1,4
Челябинская область	461 379	1,5	359 946	1,6
Ставропольский край	452 572	1,5	298 079	1,3
Саха /Якутия/ Республика	441 178	1,5	290 969	1,3
Нижегородская область	414 563	1,4	287 578	1,2
Башкортостан Республика	380 187	1,3	312 646	1,4
Приморский край	361 562	1,2	291 924	1,3
Омская область	349 361	1,1	296 456	1,3
Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО	-	-	359 729	1,6
Другие регионы РФ	7 978 701	26,3	6 105 492	26,4
Итого	30 389 133	100,0	23 112 301	100,0

Большинство принципалов зарегистрированы на территории Москвы, Санкт-Петербурга и Московской области. Такая тенденция сохранялась в течение всего 2017 г. Тем не менее, деятельность Банка по выдаче гарантий охватывает практически все регионы РФ.

Размер комиссионных вознаграждений, полученных в 2017 г. и 2016 г., в зависимости от типа выданной банковской гарантии отражен в таблице:

		2017 год	2016 год
		тыс. руб.	тыс. руб.
Комиссия за выдачу БГ	Гарантия по 223-ФЗ	1 601	2 272
	Гарантия по 44-ФЗ	1 097 987	1 043 603
	КБГ	24 017	757
	615-ПП	66 370	-
Иные комиссии по БГ и поручительствам		2 400	3 840
Итого		1 192 375	1 050 473

Наибольшую долю (92%) в общей сумме комиссий занимают комиссионные вознаграждения за выданные банковские гарантии в рамках закона №44-ФЗ.

В следующей таблице представлена информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам:

	сумма, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	категория качества					резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							II	III	IV	V	Итого
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2018	30 389 133	481 952	29 771 300	18 431	-	117 450	319 140	7 500	-	117 450	444 090
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2017	23 112 301	733 034	22 319 673	-	9 537	50 057	226 334	-	4 864	50 057	281 255

Информация о распределении кредитного риска по выданным гарантиям и поручительствам по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям):

тыс. руб.	розничное банковское обслуживание	государственный сектор	корпоративное банковское обслуживание	кредитные организации	нераспределен -ные активы	Итого
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2018	-	-	30 384 133	5 000	-	30 389 133
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2017	-	-	23 107 301	5 000	-	23 112 301

Общее количество выданных банковских гарантий за 2017 г. выросло на 46,4%, общий объем выданных гарантий увеличился на 24,2%. Количество исков, предъявленных Банку бенефициарами, так же увеличилось, но составляет всего 0,15 % от общей суммы выданных банковских гарантий за весь период, в течение которого Банк работает по данному бизнес-направлению.

	2017 год		2016 год	
	кол-во (шт.)	сумма (тыс. руб.)	кол-во (шт.)	сумма (тыс. руб.)
Требования некредитного характера (на отчетную дату)	151	82 772	54	25 114
Выдано БГ (за соответствующий год)	146 656	35 049 338	100 193	28 224 332
Выдано БГ (всего, накопленный итог)	256 813	66 970 428	110 157	31 921 090

Вероятность реализации риска по требованиям некредитного характера по состоянию на 01 января 2018 года оценивается банком в 90% размере (на 1 января 2016 года – 75%).

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв по требованиям некредитного характера (иски по выданным БГ)	74 495	18 835
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера по предъявленным искам к банку	88	-
Резерв по требованиям бенефициаров по выданным БГ, находящимся в процессе рассмотрения	13 560	20 112
Итого	88 143	38 947

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Чистый процентный доход

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам	604 066	168 390
Кредиты, выданные клиентам – физическим лицам	-	-
Счета и депозиты в кредитных организациях	11 935	14 656
Ценные бумаги	770 921	605 162
Всего процентных доходов	1 386 922	788 208
Процентные расходы		
Субординированный кредит	41 507	35 656
Привлеченные средства Банка России	-	165 942
Счета и депозиты кредитных организаций	255 566	189 534
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	17 520	6 463
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	330	1 459
Выпущенные долговые обязательства	117 607	18
Всего процентных расходов	432 530	399 072
Чистые процентные доходы	954 392	389 136

3.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб.	ссудная задолженность, включая требования по получению процентов	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и до погашения	участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	прочие активы	Всего
Изменение резерва	(299 035)	(257 593)	(650)	213 664	(343 614)
Списание за счет резервов	74 167	-	-	69 528	143 695
Итого	(224 868)	(257 593)	(650)	283 192	(199 919)

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

тыс. руб.	ссудная задолженность, включая требования по получению процентов	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и до погашения	участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	прочие активы	Всего
Изменение резерва	79 287	599 352	(271 343)	286 834	694 130
Итого	79 287	599 352	(271 343)	326 834	694 130

Величина резерва по прочим активам включает в себя резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам.

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 824	169 165
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 734	(61 573)
Итого	71 558	107 592

Уменьшение чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки связано с уменьшением объемов в 2017 году (по сравнению с 2016 годом) операций на валютной секции биржи по покупке долларов США за рубли РФ с заключением сделок об обратной продаже через определенный срок.

3.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Дивиденды от вложений в акции организаций-резидентов	58 689	-
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами организаций-резидентов	100	2
Итого	58 789	2

3.5. Чистый комиссионный доход

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	2 192	1 126
Комиссии за выдачу гарантий и поручительств	1 192 375	1 050 473
Комиссии по другим операциям	9 984	4 083
Итого	1 204 551	1 055 682
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(2 091)	(1 207)
Комиссии за посреднические услуги	(3 409)	(4 540)
Комиссии по другим операциям	(1 468)	(5 903)
Итого	(6 968)	(11 650)
Чистые комиссионные доходы	1 197 583	1 044 032

Увеличение комиссионных доходов в 2017 году произошло в связи с наращиванием объема предоставления гарантий, участвующим в закупках по контрактам, заключенным в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ на 13,5%.

3.6. Прочие операционные доходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Безвозмездно полученное имущество	-	208 000
Другие операционные доходы	6 552	46 509
Восстановление (корректировка) обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	34 355	-
Итого	40 907	254 509

В состав других операционных доходов входит сумма восстановления (корректировки) обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений (отражено в пункте 3.9). Уменьшение прочих операционных доходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом связано в основном с получением в 2016 году безвозмездной финансовой помощи дочернего общества, отраженного по счетам доходов.

3.7. Операционные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расходы по уступке прав и мировым соглашениям	(526 996)	-
Расходы на содержание персонала	(166 058)	(137 869)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(2 731)	(4 503)
Организационные и управленческие расходы	(566 522)	(451 516)
в т. ч. плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(516 147)	(412 055)
Другие операционные расходы	(386)	(1 298)
Итого	(1 262 693)	(595 186)

Увеличение организационных и управленческих расходов в 2017 году связано с заключением договоров по уступке прав требования проблемной ссудной задолженности и увеличением платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности.

3.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	276 741	185 694
Прочие налоги, в т. ч.:	21 749	9 499
НДС	9 496	7 664
Налог на имущество	2	16
Транспортный налог	7	7
Госпошлина	4 614	1812
Налоги, удержанные у налогового агента	7 630	-
Итого	298 490	195 193

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	233 235	172 305
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	43 506	13 389
Итого	276 741	185 694

В 2017 году Банк рассчитывал величину отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. По итогам 2017 года сумма отложенного налогового обязательства, отнесенного на добавочный капитал, составила 69 096 тыс. руб. Образование отложенного налогового обязательства связано, прежде всего, с переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

На 01.01.2017 года в учете Банка отражен отложенный налоговый актив, отнесенный на финансовый результат, в сумме 41 440 тыс. руб. На 01.01.2018 года Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с этим уменьшение отложенного налогового актива отражено на счетах по учету финансового результата как расходы текущего отчетного периода в сумме 41 440 тыс. руб.

В 2017 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%. Ставка по текущему налогу на прибыль составила 15% по процентным доходам по государственным, муниципальным облигациям, а также облигациям, выпущенным российскими эмитентами после 01.01.2017 года в валюте РФ и 20% по другим доходам.

Расчет эффективной процентной ставки налога на прибыль:

	2017 год	%	2016 год	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	1 304 725		540 006	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	260 945	20,0	108 001	20,0
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (от необлагаемых налогом доходов)	30 298	2,3	207 934	38,5
Эффект, связанный с более низкой ставкой налога	(14 502)	-1,1	(4 463)	-0,8
Убыток по налогу на прибыль (2015/2014 г.)	-	-	(125 778)	-23,3
Итого	276 741	21,2	185 694	34,4

3.9. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в отчёт о финансовых результатах в статью «Операционные расходы», а также в статью «Прочие операционные доходы»:

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	118 196	96 352
в т. ч. компенсационные выплаты	-	103
в т. ч. стимулирующие выплаты (премии)	35 578	26 146
в т. ч. обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	2 629	4 659
Налоги и отчисления по заработной плате	27 991	22 650
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	970	1 119
	147 157	120 121
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 901	17 748
Всего по статье «Операционные расходы»	166 058	137 869
Восстановление (корректировка) обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	(34 355)	-
Всего по статье «Прочие операционные доходы»		
Итого	131 703	137 869

Рост стимулирующих выплат в общей сумме расходов на оплату труда также соразмерен росту численности персонала Банка. Увеличение суммы начисленных налогов и сборов по заработной плате на 23,6% напрямую связано с общей суммой выплаченных краткосрочных вознаграждений. Снижение суммы признанных расходов по обязательствам по накапливаемым отпускам, на 43,6% обусловлено тем, что в 2016 г. году в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П Банк признал обязательства по накапливаемым отпускам за период с 2016 г и ранее, в то время как в 2017 г. отражены обязательства по накапливаемым отпускам исключительно за текущий отчетный год.

В Банке существует Комитет по вознаграждениям в составе трех человек. В компетенцию Комитета по вознаграждениям (далее – Комитет) входит следующее.

1) Комитет рассматривает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и Членов Правления;

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

2) Комитет не реже одного раза в календарный год пересматривает документы, указанные выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков и выносит на рассмотрение Наблюдательного совета решение о сохранении или пересмотре документов.

3) Комитет рассматривает размер фонда оплаты труда Банка.

4) Комитет не реже одного раза в календарный год рассматривает вопросы совершенствования системы оплаты труда.

5) Комитет не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда;

6) Комитет рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

7) Комитет осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом. По результату проведенного контроля Комитет направляет информацию Наблюдательному совету для принятия им соответствующего решения.

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

- размер фонда оплаты труда Банка;
- размер фиксированной части оплаты труда работников;
- размер нефиксированной части оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

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

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда данных работников составляет не менее 50% общей суммы выплат.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, установлено, что нефиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется только в зависимости от качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Расчет премии (нефиксированной части оплаты труда) производится в зависимости от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка (подразделений Банка).

Все виды выплат по заработной плате, включая единовременные, производятся в соответствии с действующим трудовым законодательством. Выплата заработной платы в Банке производится в рублях.

Заработная плата выплачивается каждые полмесяца. При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем перечисление производится накануне этого дня. Удержания из заработной платы сотрудника производятся только в случаях, предусмотренных действующим трудовым законодательством и иными федеральными законами, а также по заявлению сотрудника.

При выплате заработной платы сотруднику выдается расчетный листок с информацией о составных частях заработной платы за соответствующий период, произведенных начислениях и удержаниях, основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

Заработная плата выплачивается сотруднику в рублях на личный лицевой счет в кредитных организациях РФ.

Доли должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

	2017 год %	2016 год %
Должностные оклады	76	77
Стимулирующие выплаты	20	19
Компенсационные выплаты	4	4
Итого	100	100

На 1 января 2018 года число работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 30 человека (в том числе 15 внешних совместителей) (на 1 января 2017 года – 19 человека). Из них членами исполнительных органов Банка являются 3 человека (на 1 января 2017 года – 2 человека).

Количество работников, осуществляющих функции управления рисками и контроль рисков, получивших в 2017 году выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 5 человек (в 2016 году – 5 человек).

В 2017 году следующий размер вознаграждений исчислен по категориям работников (члены исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также иных работников:

2017 год	Кол-во, чел.	Фиксированная	%	Нефиксированная	%	Отложенная часть (*)	%	Выплаты (+) / корректировки (-) отложенной части (**)	%
- по основному месту работы, в том числе:	83	74 073	94%	34 403	97%	29 629	100%	(41 498)	100%
<i>осуществляющего функции принятия рисков</i>	30	29 015	37%	24 083	68%	29 629	100%	(41 498)	100%
* члены исполнительных органов	3	7 158	9%	13 012	37%	15 684	53%	(24 159)	58%
* иные работники, принимающие риски	27	21 857	28%	11 071	31%	13 945	47%	(17 339)	42%
<i>внутренний контроль и управление рисками</i>	5	5 304	7%	1 493	4%	-	-	-	-
<i>иные работники</i>	48	39 754	50%	8 827	25%	-	-	-	-
- по совместительству	26	5 008	6%	1 175	3%	-	-	-	-
	109	79 081	100%	35 578	100%	29 629	100%	(41 498)	100%

(*) Сумма отложенной части в бухгалтерском учете увеличивается на сумму страховых взносов, рассчитанную исходя из действующей ставки страховых взносов. (**) в том числе корректировка отложенной части за 2016 год в размере 13 631 тыс.руб.

2016 год	Кол-во, чел.	Фиксированная	%	Нефиксированная	%	Отложенная часть	%	Выплаты (+) корректировки (-) отложенной части	%
- по основному месту работы, в том числе:	54	60 653	93%	24 608	94%	32 401	100%	(28 048)	100%
<i>осуществляющего функции принятия рисков</i>	19	20 775	32%	15 789	60%	32 401	100%	(28 048)	100%
* члены исполнительных органов	2	6 845	10%	11 859	45%	24 077	74%	(21 737)	77%
* иные работники, принимающие риски	17	13 930	21%	3 930	15%	8 324	26%	(6 311)	23%
<i>внутренний контроль и управление рисками</i>	5	5 275	8%	1 338	5%	-	-	-	-
<i>иные работники</i>	30	34 603	53%	7 481	29%	-	-	-	-
- по совместительству	22	4 894	7%	1 538	6%	-	-	-	-
	76	65 547	100%	26 146	100%	32 401	100%	(28 048)	100%

По состоянию на 1 января 2018 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не было.

Выходных пособий членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2017 году не было.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников. Пересмотр Политики по вознаграждениям осуществлен в сентябре 2017 года, изменений в систему оплаты труда Банка не вносились.

3.10. Выбытие объектов основных средств и инвестиций

В 2017 году в Банке выбытия имущества не было. В 2016 году комиссией по выбытию имущества было признано непригодным к дальнейшему использованию и/или признано морально устаревшим имущество первоначальной стоимостью 2023 тыс. руб., остаточной стоимостью 712 тыс. руб.

В 2017 году Банк имущество не реализовывал. В 2016 году Банк реализовал основные средства общей балансовой стоимостью 855 тыс. руб. Общий финансовый результат (доход) от реализации составил 297 тыс. руб.

В 2017 году произошла уступка прав требования к корпоративному заемщику, ссудная задолженность которого с 2015 года была классифицирована Банком как безнадежная в соответствии с требованиями Банка России. Уступка осуществлена Банком в пользу Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк). Финансовый результат уступки (балансовые данные) составляет (490 772) тыс. рублей. При этом эффект сделки на прибыль до налогообложения Банка является положительным и составляет 95 000 тыс. руб. за счет восстановления резервов на сумму 406 028 тыс. руб. и отражения в составе доходов Банка процентных доходов на сумму 218 516 тыс. руб., получение которых ранее было признано неопределенным (безнадежным) и отражалось во внебалансовом учете Банка.

Кроме того, в 2017 году Банк переуступал права требования заемщикам, возврат просроченной задолженности которыми был признан не определенным. Уступка осуществлялась компании (связной с Банком), специализирующейся на взыскании долгов, общий объем уступаемых прав составлял 98 299 тыс. руб., финансовый результат (35 913) тыс.руб. При этом эффект сделок на прибыль до налогообложения Банка на дату уступки является минимальным за счет восстановленных резервов и начисления внебалансовых доходов.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитываются как среднеарифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 (тыс.руб.)

номер по порядку	Балансовая стоимость	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:			10 921 745	6 467 622
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 117 199	6 467 622
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	618 849	618 849
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	618 849	618 849
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	8 498 350	5 848 773
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 072 782	5 848 773
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 425 568	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	340 556	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	133 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	921 063	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	0	-
8	Основные средства	-	-	3 279	-
9	Прочие активы	-	-	406 315	-

4. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

Банк определяет в качестве капитала статьи в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28.06. 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности собственных средств (капитала)» составлял:

Норматив достаточности	Минимальное значение	Надбавка	Регуляторное значение норматива достаточности с учетом надбавок в течение 2017 года
H1.1 (достаточность базового капитала)	4,5%	1,25%	5,75%
H1.2 (достаточность основного капитала)	6,0%	1,25%	7,25%
H1.1 (достаточность собственных средств (капитала))	8,0%	1,25%	9,25%

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений показателей достаточности капитала с учетом надбавок. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 594 078 тыс. руб., сформированный за счет участников Банка. Увеличение величины базового / основного капитала в течение 2017 года объясняется тем, что по состоянию на 01 июля и 01 октября 2017 года Банк инициировал аудит промежуточной финансовой отчетности аудиторское в целях подтверждения прибыли за 1 полугодие и 9 месяцев 2017 года.

Дополнительный капитал представлен средствами субординированного облигационного займа в размере 1 000 000 тыс. руб., подтвержденного Банком России в качестве источников средств дополнительного капитала в апреле 2017 года и прибылью текущего года.

Динамика собственных средств (капитала) Банка:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	3 288 477	2 419 830
Основной капитал	3 288 477	2 419 830
Дополнительный капитал	1 146 022	1 150 085
Собственные средства (капитал)	4 434 499	3 569 915
Активы, взвешенные с учётом риска	32 517 101	30 336 012
H 1.0 (%)	13,6	11,8
H 1.1 (%)	10,1	8,0
H 1.2 (%)	10,1	8,0

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, об основных инструментах капитала Банка:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 740 558	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 740 558	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 740 558
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	1 146 022
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15, 16	5 568 484	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	1 146 022
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 058	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 354	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) 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	2 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 354
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	589

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	69 097	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	-
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	10 567 250	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	-

5. Обязательные нормативы и показатель финансового рычага

Информацию о расчете показателя финансового рычага Банк раскрывает в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага равен 7,9 (по состоянию на 1 января 2017 года показатель финансового рычага равен 6,9). Изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований - 41 494 733 тыс. рублей и 34 862 004 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018 и 01.01.2017 годов.

Расхождения между величиной балансовых активов и внебалансовых требований Раздела 2 Подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и Раздела 2 Подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» в сумме 399 018 тыс. рублей связаны с различием включения данных в подразделы, а именно в размере суммы распределенной прибыли за 2017 год.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У Банка отсутствуют:

недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов;

инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию

7. 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	4 321	2 207
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 515 840	3 891 381
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 515 840	2 892 275
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	999 106
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 956	1 004 510
4.1	банков-нерезидентов	1	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	107	1 000 261
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 848	4 249

8. Справедливая стоимость

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки, дилерские рынки.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

При использовании исходных данных Уровня 2 и ниже, надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения сотрудника Иницирующего подразделения Банка, которое отвечает требованиям п. 4.2.3 настоящей Методики. Использование исходных данных Уровня 2 и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость – надежно определенной.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов согласно настоящей Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости, Банк может принять обоснованное решение и начать отражение ценных бумаг по справедливой стоимости.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющий получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

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

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. К компетенции Общего собрания участников относится определение основных направлений деятельности Банка и принятие стратегических решений.

Общее собрание участников определяет количественный состав Наблюдательного совета Банка, избирает его членов и прекращает их полномочия. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Полномочия, отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета, определяются Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют его исполнительные органы: Правление, являющееся коллегиальным исполнительным органом Банка, и единоличный исполнительный орган в лице Председателя Правления. Кандидатуру единоличного исполнительного органа и количественный состав Правления Банка определяет и утверждает Наблюдательный совет. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету.

Общее собрание участников Банка

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Общего собрания участников Банка входили следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	10%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
5	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
6	Рахманова Ольга Владимировна	4,99%
7	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
8	Николишин Сергей Петрович	2,8%
9	Бубуненко Игорь Анатольевич	1,8%
10	Толкачев Роман Александрович	1,8%
11	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
12	Лишенков Владимир Николаевич	1%
13	Тырышкин Иван Александрович	0,1%

В течение 2017 года в составе участников Банка произошел ряд изменений: Неретина Маргарита Ивановна вышла из состава участников Банка; участники Банка – физические лица заключили соглашения о передаче долей в уставном капитале Банка с Акционерным обществом «Финтендер», передав доли в уставном капитале Банка в качестве оплаты размещаемых акций дополнительного выпуска Акционерного общества «Финтендер».

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Общего собрания участников Банка входят следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Акционерное общество «Финтэндер»	49,99%

Наблюдательный совет Банка

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Наблюдательного совета Банка входили следующие лица:

П/п	ФИО	Статус в Наблюдательном совете	Сведения о владении долями Банка на 1 января 2017 года
1	Толчеев Кирилл Владимирович	Председатель Наблюдательного совета	5,5%
2	Воробьев Максим Юрьевич	Член Наблюдательного совета	10%
3	Гусев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет
4	Соколов Кирилл Юрьевич	Член Наблюдательного совета	Не владеет
5	Тырышкин Иван Александрович	Член Наблюдательного совета	0,1%
6	Хотимский Сергей Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет

В течение 2017 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли изменения. Воробьев Максим Юрьевич с 12 декабря 2017 года вышел из состава Наблюдательного совета Банка. С 12 декабря 2017 года в состав Наблюдательного совета Банка избран Иванец Евгений Вадимович.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Наблюдательного совета Банка входят следующие лица:

П/п	ФИО	Статус в Наблюдательном совете	Сведения о владении долями Банка на 1 января 2018 года
1	Толчеев Кирилл Владимирович	Председатель Наблюдательного совета	Не владеет
2	Иванец Евгений Вадимович	Член Наблюдательного совета	Не владеет
3	Гусев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет
4	Соколов Кирилл Юрьевич	Член Наблюдательного совета	Не владеет
5	Тырышкин Иван Александрович	Член Наблюдательного совета	Не владеет
6	Хотимский Сергей Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет

Правление Банка

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления Банка входили следующие лица:

П/п	ФИО	Статус в Правлении	Сведения о владении долями Банка
1	Ремизов Вадим Олегович	Председатель Правления	не владеет
2	Брайко Татьяна Васильевна	Член Правления	не владеет

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли изменения: с 16 января 2017 года в состав Правления вошел Толкачев Роман Александрович.

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

П/п	ФИО	Статус в Правлении	Сведения о владении долями Банка
1	Ремизов Вадим Олегович	Председатель Правления	не владеет
2	Брайко Татьяна Васильевна	Член Правления	не владеет
3	Толкачев Роман Александрович	Член Правления	не владеет

Председатель Правления Банка

В течение 2017 года Председателем Правления Банка являлся Ремизов Вадим Олегович.

9.2. Политика и процедуры внутреннего контроля

Организация внутреннего контроля осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Система органов внутреннего контроля определенная Уставом Банка и внутренними документами Банка представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

Общее собрание участников (единственный участник),

Наблюдательный совет,

Правление,

Председатель Правления,

Главный бухгалтер Банка и его заместители,

Служба внутреннего аудита,

Служба комплаенс,

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма,

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

иные подразделения Банка и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, к чьей компетенции относится контроль отдельных участков банковской деятельности

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;

исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В компетенцию Наблюдательного совета входит руководство эффективностью системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

В компетенцию Правления входит распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка осуществляется с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка включают:

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

Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита, согласовываются с Правлением и утверждаются Наблюдательным советом Банка. План работы составляется на отчетное полугодие и предоставляется руководителем Службы внутреннего аудита для утверждения Наблюдательному совету не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного полугодия.

Отчет о выполнении плана проверок предоставляется руководителем Службы внутреннего аудита Наблюдательному совету после окончания отчетного полугодия. Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений включается в полугодовой отчет о выполнении планов проверок и, соответственно, предоставляется Наблюдательному совету в составе

данного отчета. Копии отчетов Службы внутреннего аудита, содержащие в том числе информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, направляются Председателю Правления банка, Правлению банка (коллегиальному исполнительному органу) одновременно с предоставлением отчета Наблюдательному совету.

Служба комплаенс создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основные функции Службы комплаенс Банка включают:

выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);

учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банка;

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности и независимость Службы комплаенс, профессиональную компетентность ее руководителя и других сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой комплаенс своих функций. Служба комплаенс ежегодно в срок не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года представляет отчет Службы комплаенс о проведенной работе Председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Планы работы Службы комплаенс разрабатываются службой самостоятельно на годовой период. Планы работы Службы комплаенс ежегодно утверждаются Правлением Банка. План работы на отчетный год предоставляется руководителем Службы комплаенс для утверждения Правлению Банка не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного года. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о рисках, способах выявления, измерения, мониторинга и контроля

Изменения в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2017 года были связаны с изменениями бизнес-процессов совершения банковских операций и совершенствованием нормативной базы в соответствии с требованиями законодательства.

Значимыми рисками для Банка, т.е. рисками, иные негативные последствия, реализация которых оказывает существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации, являются следующие виды рисков:

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

Стратегия управления рисками и капиталом определяет основные принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации и требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:
- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль над ними;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- 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;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.
- Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.
- Структура корпоративного управления раскрыта в п.6 Пояснительной информации.
- Организационная структура сформирована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками в Банке происходит на всех уровнях принятия и управления рисками:
- Принятие рисков (1 уровень). Подразделения, принимающие риски, обязаны поддерживать
- Оптимальное соотношение риск/доходность, следовать поставленным целям, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и контрагентов, а

также рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками. К подразделениям, осуществляющим функции принятия рисков, относятся Департамент корпоративного кредитования, Департамент казначейских операций, Департамент ценных бумаг. Функции принятия рисков осуществляют также исполнительные органы Банка: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и члены Правления (коллегиального исполнительного органа);

- Управление рисками (2 уровень). Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками и организуют процесс управления рисками. Определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, а так же контролируют соответствие уровня рисков установленным лимитам, включая склонность к риску. Консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную величину риска. К подразделениям, осуществляющим функции управления рисками, относятся Департамент управления рисками и Служба комплаенс (в части управления регуляторным риском);
- Аудит системы управления рисками (3 уровень). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.
- Функциональные обязанности, относящиеся к процедурам управления рисками и капиталом.

Общее собрание участников Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом.

Наблюдательный совет Банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- определяет склонность к риску и целевые уровни риска Банка;
- контролирует показатели склонности к риску и целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс - тестирования;
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом;
- рассматривает отчеты Департамента управления рисками и Службы внутреннего аудита;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых Департаментом управления рисками отчетов в рамках ВПОДК;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и выполнением ВПОДК;
- не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений.

Председатель Правления и Правление Банка

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивают выполнение процедур ВПОДК и поддержание достаточного уровня капитала;
- рассматривают результаты стресс - тестов;
- принимают меры по минимизации рисков;

Департамент управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- выполняет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Финансовый департамент

- осуществляет расчет значений обязательных нормативов, величины собственных средств (капитала) Банка;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществляет прогнозирование капитала Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных показателями склонности к риску и целевых уровней риска Банка.

Служба комплаенс

- выявляет регуляторный риск;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- проводит не реже одного раза в год оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (положениями, методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения в составе отчетов СВА, предоставляемых Наблюдательному совету и исполнительным органам управления в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением о Службе внутреннего аудита
- формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние

нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам. Действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Порядок контроля за банковскими рисками регламентирован следующими внутрибанковскими нормативными документами: Устав, Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, Положение о Правлении и Председателе Правления, о Наблюдательном Совете; Политики (процентная, депозитная, кредитная), Методика идентификации значимых рисков, Положение об оценке достаточности капитала, Положение об отчетности ВПОДК, Положения в разрезе отдельного вида риска (процентный, рыночный, регуляторный, операционный, кредитный, правовой, стратегический, потери деловой репутации, ликвидности, концентрации). Данными документами установлен порядок выявления и управления рисками, соответствующая система отчетности. Порядок проведения и формирование отчетов по стресс-тестированию регламентирован Методикой проведения стресс-тестирования.

Стратегия и порядки по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Анализ и контроль в разрезе отдельных рисков, соответствующих подразделению, осуществляет: Юридическая служба, Служба комплаенс, Департамент управления рисками, Служба финансового мониторинга, Служба информационной безопасности. Также контроль осуществляют сотрудники всех подразделений Банка в рамках своих должностных обязанностей и в рамках положений по рискам.

В Банке создано и функционирует выделенное подразделение, специализирующееся на работе с рисками – Департамент управления рисками. Структуру и численный состав Департамента утверждает Председатель Правления Банка. Начальник Департамента также назначается приказом Председателя Правления Банка.

В обязанности начальника Департамента управления рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками, составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам в соответствии с внутренними документами Банка. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент управления рисками Банка в соответствии с внутренними документами Банка разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам; организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке; формирует отчетность ВПОДК по Банку; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений; проводит стресс-тестирование; консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные

документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

10.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Операции, которым присущ кредитный риск:

- предоставление кредитов;
- предоставление банковских гарантий;
- размещение денежных средств в долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- иные операции/сделки, подпадающие под оценку риска в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П.
- В течение 2017 года на отчетные даты нарушений обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных ЦБ РФ, не зафиксировано.
- Банком разработаны внутренние документы по оценке и управлению кредитным риском.
- Внутренние документы включают:
- процедуры рассмотрения и одобрения заявок клиентов на получение кредитов/банковских гарантий;
- систему оценки финансового положения клиента;
- процесс формирования резервов;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск, в том числе порядок и периодичность формирования профессионального суждения по кредитному риску;
- составление управленческой отчетности по кредитному риску.

В течение 2017 года Банком активно применялся такой метод снижения кредитного риска как диверсификация кредитного портфеля/портфеля банковских гарантий (распределение выдаваемых кредитов/гарантий, незначительных по величине, между большим количеством заемщиков/принципалов).

Выдаваемые кредиты и банковские гарантии в т. ч. помещались в портфель однородных ссуд/портфель однородных обязательств кредитного характера в связи с тем, что их размер не превышал 0,5% от собственного капитала Банка.

Кредитная заявка с предоставленными клиентом документами рассматривается Департаментом корпоративного кредитования, которые проводят оценку полноты, актуальности и достоверности предоставленных клиентом документов. Кроме того, проводится оценка клиента по дополнительным параметрам, установленным внутренними документами, и проводится оценка финансового положения клиента в соответствии с внутренними методиками.

Выдача кредитов/гарантий клиентам осуществляется только, если они соответствуют критериям, установленным условиями кредитного продукта, утвержденным Правлением Банка.

Оценка кредитного риска (определение размера резерва) по портфелям однородных ссуд/однородных условных обязательств кредитного характера, по ссудам/однородным условным обязательствам кредитного характера, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется ежемесячно Департаментом управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Внутренние документы Банка в части кредитного риска соответствуют требованиям, установленным Банком России.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. В строке «Прочие активы» учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 3 058 тыс. руб., а также требования по текущему налогу на прибыль в размере 24 504 тыс. руб.

тыс. руб.	государствен ный сектор	корпоративное банковское обслуживание	кредитные организации	нераспределен ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	6 352	-	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	-	-	68 736	-	68 736
Обязательные резервы	-	-	10 636	-	10 636
Средства в кредитных организациях	-	-	512 519	-	512 519
Чистая ссудная задолженность	128	700 827	428 084	-	1 129 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	2 417 488	5 587 282	677 610	-	8 682 380
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	243 312	-	-	243 312
Прочие активы	-	4 707	274	424 766	429 747
Итого	2 417 617	6 536 127	1 693 575	424 766	11 072 85

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. В строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.

тыс. руб.	государствен ный сектор	Корпоративное банковское обслуживание	кредитные организации	нераспределен ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	3 079	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	-	-	277 484	-	27 748
Обязательные резервы	-	-	1 575	-	1 575
Средства в кредитных организациях	-	-	74 563	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	-	687 303	130 624	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 439 586	6 169 943	762 609	-	8 372 138
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	12 350	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	785 584	524	-	786 108
Прочие активы	-	2 036	17	133 179	135 232
Итого	1 439 586	7 657 216	999 164	133 179	10 229 145

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018г. (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на сумму 3 058 тыс. руб.).

тыс. руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочее (в том числе государственные органы)	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	6 352	-	-	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	68 736	-	-	68 736
Средства в кредитных организациях	-	-	-	512 519	-	-	512 519
Чистая ссудная задолженность	30 656	537 172	119 087	428 095	14 029	-	1 129 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	535 434	328 116	210 707	4 859 880	2 748 243	-	8 682 380
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	243 312	-	-	243 312
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	24 504	-	24 504
Прочие активы	93	4 368	994	559	399 230	-	405 243
	566 184	869 656	330 787	6 119 452	3 186 006	0	11 072 085

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017г. (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на сумму 4 150 тыс. руб., а также отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб).

тыс. руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочее (в том числе государственные органы)	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	3 079	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	27 748	-	27 748
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	74 563	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	125 134	90 057	250 645	130 655	221 436	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	1 100 196	13 429	-	5 831 277	1 439 586	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	12 350	-	-	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	786 108	-	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	2053	474	-	4 150	128 555	-	135 232
	1227383	103960	250645	6752190	1894967	0	10 229 145

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (в строке «Прочие активы» учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 3 058 тыс. руб.):

тыс. руб.	корпоративные клиенты	банки- корреспонденты	нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	6 352	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	68 736	68 736
Средства в кредитных организациях	-	512 519	-	512 519
Чистая ссудная задолженность	700 827	428 084	128	1 129 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	5 587 281	677 610	2 417 489	8 682 380
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 312	-	-	243 312
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	24 504	24 504
Прочие активы	4 707	274	400 262	405 243
Итого	6 536 127	1 618 487	2 917 471	11 072 085

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

тыс. руб.	корпоративные клиенты	банки- корреспонденты	нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	3 079	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	27 748	27 748
Средства в кредитных организациях	-	74 563	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	817 927	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	6 182 293	762 609	1 439 586	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	785 584	524	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Прочие активы	4 517	17	130 698	135 232
Итого	7 790 321	837 713	1 601 111	10 229 145

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (в строке «Прочие Активы» учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 3 059 тыс. Рублей, а также требования по текущему налогу на прибыль в размере 24 504 тыс. рублей)

тыс. руб.	РФ	развитые страны	прочие (Индия)	Всего
Денежные средства	6 352	-	-	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 736	-	-	68 736
Средства в кредитных организациях	508 198	-	4 321	512 519
Чистая ссудная задолженность	1 129 039	-	-	1 129 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	6 436 694	2 245 686	-	8 682 380
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	243 312	-	243 312
Требования по текущему налогу на прибыль	24 504	-	-	24 504
Прочие активы	405 243	-	-	405 243
Итого	8 578 766	2 488 999	4 321	11 072 085

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

тыс. руб.	РФ	развитые страны	прочие (Индия)	Всего
Денежные средства	3 079	-	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 748	-	-	27 748
Средства в кредитных организациях	72 356	12	2 195	74 563
Чистая ссудная задолженность	817 927	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	5 278 692	3 105 796	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	524	785 584	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Прочие активы	135 232	-	-	135 232
Итого	6 335 558	3 891 392	2 195	10 229 145

Информация о стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180- И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (в строке «Прочие активы» учтены также основные средства на сумму 3 058 тыс. рублей и требования по текущему налогу на прибыль в размере 24 504 тыс. рублей):

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК группа	Всего
-----------	-------------	-------------	----------	----------	-----------	-------

Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	52 830	-	248 032	-	300 862
Чистая ссудная задолженность	-	85 617	-	650 402	75 671	811 690
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	239 670	18 531	1 036 232	3 458 160	4 752 593
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	14 558	-	14 558
Прочие активы	-	-	-	70 777	-	70 777
Итого	-	378 117	18 531	2 020 001	3 533 831	5 950 480
Условные обязательства кредитного характера	-	-	19 359 458	4 368 492	-	23 727 950
Операционный риск						1 870 700
Рыночный риск						967 971
Всего риск взвешенных активов						32 517 101

По состоянию на 1 января 2017 года информация представлена далее. (В строке «Прочие активы» учтены также основные средства на сумму 4 150 тыс. рублей и отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. рублей):

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК группа	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	4 719	-	50 665	-	55384
Чистая ссудная задолженность	-	26 125	-	662 221	40 065	728 411
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	18 525	18 525
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 820	34 324	2 019 884	612 718	2 805 746
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	93 667	-	93 667
Прочие активы	-	-	-	96 487	-	96 487
Итого	-	169 664	34 324	2 922 924	671 308	3 798 220
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	22 388 654	-	22 388 654
Операционный риск						1 089 588
Рыночный риск						3 059 550
Всего риск взвешенных активов						30 336 012

Просроченная и реструктурированная задолженность

С целью недопущения возникновения просроченной задолженности, а также с целью эффективной работы с проблемными активами, в Банке предусмотрена возможность реструктуризации кредитов. Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которых ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 601 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам 2 701 тыс. руб.), что составляет 0,86% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,07% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года в Банке отсутствуют ссуды, предоставленные физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 392 036 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 383 998 тыс. руб.), что составляет 34,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,8% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют ссуды, предоставленные физическим лицам.

В 2017 году Банком было произведено списание за счет резервов ссудной задолженности в размере 74 167 тыс. рублей и прочих активов в размере 69 528 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной задолженности по прочим активам (начисленным процентам по кредитам, пеням, штрафам) составляет 428 тыс. руб. (созданный резерв по данной задолженности – 323 тыс. руб.), что за вычетом резерва составляет 0,03% от общей величины прочих активов и 0,001% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной задолженности по прочим активам (начисленным процентам по кредитам) составляет 41 538 тыс. руб. (созданный резерв по данной задолженности – 41 494 тыс. руб.), что за вычетом резерва составляет 0,05% от общей величины прочих активов и 0,0004% от общей величины активов Банка.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	ссуды кредитным организациям	ссуды юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	Всего
Непросроченная задолженность	428 084	667 791	1 095 875
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	38 606	38 606
- на срок от 31 до 90 дней	-	66 656	66 656
- на срок от 91 до 180 дней	-	72 765	72 765
- на срок от 181 до 360 дней	-	36 029	36 029
- на срок более 360 дней	-	7 367	7 367
Всего просроченной задолженности	-	221 423	221 423
Итого	428 084	889 214	1 317 298

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	ссуды кредитным организациям	ссуды юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	Всего
Непросроченная задолженность		1 035 277	1 035 277
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	20 230	20 230
- на срок от 31 до 90 дней	-	17 412	17 412
- на срок от 91 до 180 дней	-	15 204	15 204
- на срок от 181 до 360 дней	-	32 587	32 587
- на срок более 360 дней	-	14 370	14 370
Всего просроченной задолженности	-	99 803	99 803
Итого	-	1 135 080	1 135 080

Информация об объемах и сроках просроченной дебиторской задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	требования по получению процентов	прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	4 359	5 033	9 392
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	113	-	113
- на срок от 31 до 90 дней	283	-	283
- на срок от 91 до 180 дней	959	-	959
- на срок от 181 до 360 дней	129	-	129
- на срок более 360 дней	-	-	-
Всего просроченной задолженности	1 484	-	1 484
Итого	5 843	5 033	10 876

Информация об объемах и сроках просроченной дебиторской задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	требования по получению процентов	прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	42 896	134	43 030
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	30	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	180	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	186	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	401	-	-
- на срок более 360 дней	675	-	-
Всего просроченной задолженности	1 472	-	1 472
Итого	44 368	134	44 502

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года (дополнительно к данным в таблице сведения о балансовом резерве по оценочным обязательствам некредитного характера по состоянию на 1 января 2017 года составлял 88 143 тыс.руб.):

тыс. руб.	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	512 519	512 519	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 317 298	613 104	468 186	16 359	37 771	181 878	6 129	2 676	14 528	164 926	188 259
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9 024 139	8 682 380	-	-	-	341 759	-	-	-	341 759	341 759
в т. ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 063	243 312	-	-	-	117 751	-	-	-	117 751	117 751
Прочие активы	405 476	397 819	3 553	806	263	3 035	74	351	80	2 786	3 291
	11 620 495	10 449 134	471 739	17 165	38 034	644 423	6 203	3 027	14 608	627 222	651 060
Неиспользованные кредитные линии	237 260	125 000	112 260	-	-	-	1 201	-	-	-	1 201
Выданные гарантии и поручительства	30 389 133	481 952	29 771 300	18 431	-	117 450	319 140	7 500	-	117 450	444 090
	30 626 393	606 952	29 883 560	18 431	0	117 450	320 341	7 500	0	117 450	445 291
Итого	42 246 888	11 056 086	30 355 299	35 596	38 034	761 873	326 544	10 527	14 608	744 672	1 096 351

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года (дополнительно к данным в таблице балансовый резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на 1 января 2017 года составлял 38 947 тыс.руб.):

	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	74 563	74 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 265 704	335 109	464 193	4 588	26 724	435 090	5 788	381	11 859	429 749	447 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	8 405 508	7 985 112	420 396	-	-	-	21 020	-	-	-	21 020
в т. ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 000	-	13 000	-	-	-	650	-	-	-	650
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 482 841	786 108	-	-	-	696 733	-	-	-	696 733	696 733
Прочие активы	132 016	87 619	1 859	103	194	42 241	23	40	88	42 223	42 374
	11 373 632	9 268 511	899 448	4 691	26 918	1 174 064	27 481	421	11 947	1 168 705	1 207 904
Выданные гарантии и поручительства	23 112 301	733 034	22 319 673	-	9 537	50 057	226 334	-	4 864	50 057	281 255
Итого	34 472 933	10 001 545	23 206 121	4 691	36 455	1 224 121	253 165	421	16 811	1 218 762	1 489 159

Анализ обеспечения

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в основном в форме поручительства. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк вправе формировать резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. Банк не имел обеспечения, отвечающего требованиям Банка России в части формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам, и не использовал обеспечение в целях снижения расчетного размера резерва, определяемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости имеющегося обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	ссудная задолженность и требования по получению процентов	обеспечение под ссудную задолженность и требования по процентам	условные обязательства кредитного характера	обеспечение под условные обязательства кредитного характера
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
Прочее обеспечение	512 607	1 350 707	2 683 177	3 514 299
Без обеспечения	380 980	-	28 229 210	-
Итого	893 587	1 350 707	30 912 387	3 514 299

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости имеющегося обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	ссудная задолженность и требования по получению процентов	обеспечение под ссудную задолженность и требования по процентам	условные обязательства кредитного характера	обеспечение под условные обязательства кредитного характера
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
Прочее обеспечение	862 122	10 324 351	425 385	562 677
Без обеспечения	315 939	-	23 292 815	-
Итого	1 178 061	10 324 351	23 718 200	562 677

Ссуды юридическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам, выданным юридическим лицам, как на индивидуальной основе, так и в разрезе портфелей однородных ссуд (ПОС). В отношении ПОС оценка стоимости обеспечения не применяется.

Возможность взыскания непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Банк не определяет справедливую стоимость поручительств.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Ссуды физическим лицам

На отчетную дату в Банке отсутствуют ссуды, выданные физическим лицам.

Изъятое обеспечение

В течение 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

10.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения Банка России №511-П от 03.12.2015, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает в себя:

выявление рыночного риска;

расчет и оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного, товарного;

мониторинг рыночного риска;

контроль и/или минимизация рыночного риска.

В 2017 году Банк использовал методологию оценки рыночного риска, предусмотренную Положением Банка России №511-П от 03 декабря 2015 года.

Предусмотрено предоставление Департаментом управления рисками отчетности по рыночному риску руководству Банка.

Решения о применении мер, направленных на снижение рыночного риска принимаются Правлением Банка и могут включать в себя:

решение о снижении объемов операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску,

решение об отказе от проведения операций с отдельными видами финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;

другие меры.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск (ПР), в том числе:	77 437,7	244 764
- Специальный процентный риск (СПР)	61 231,6	204 727
- Общий процентный риск (ОПР)	16 206,1	40 037
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет процентного риска (ГВР(ПР))	-	-
Фондовый риск (ФР), в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск (СФР)	-	-
- Общий фондовый риск (ОФР)	-	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет фондового риска (ГВР(ФР))	-	-
Валютный риск (ВР), в том числе:	-	-
8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И	-	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет валютного риска (ГВР(ВР))	-	-
Товарный риск (ТР), в том числе:	-	-
- Основной товарный риск (ОТР)	-	-
- Дополнительный товарный риск (ДТР)	-	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет товарного риска (ГВР(ТР))	-	-
Величина рыночного риска $12,5 \cdot (ПР + ФР + ВР + ТР)$	967 971	3 059 550

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- срочные сделки.

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года средняя эффективная процентная ставка			1 января 2017 года средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
Чистая ссудная задолженность	14,36%	-	-	16,66%	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	0,00%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,73%	6,15%	-	12,05%	6,66%	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5,71%	-	13,50%	6,16%	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7,98%	3,78%	-	11,00%	2,9407%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,50%	0,01%	0,01%	10,63%	3,20%	0,01%
в т. ч. вклады физических лиц	6,50%	0,01%	0,01%	10,46%	3,20%	0,01%
Выпущенные долговые обязательства	14,50%	-	10,00%	-	-	10,00%

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и

пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 198)	92 401
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28 198	(92 401)

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	512 519	4,9%	74 563	0,8%
Чистая ссудная задолженность	1 129 039	10,7%	817 927	8,1%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0%	12 350	0,1%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 682 380	82,2%	8 372 138	83,2%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 312	2,2%	786 108	7,8%
Итого	10 567 250	100%	10 063 086	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	0%	-	0,0%
Средства кредитных организаций	3 888 132	59,2%	5 654 574	77,8%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями,	1 680 352	25,6%	1 583 331	21,8%
- в том числе вклады физических лиц	28 861	0,4%	31 644	0,4%
Выпущенные долговые обязательства	1 000 172	15,2%	159	0,0%
Итого	6 568 656	100%	7 269 708	100%

Для анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для отдельных временных интервалов. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины гэпа, полученной по итогам года. В дополнение к гэп-анализу осуществляется стресс-тестирование процентного риска, которое позволяет оценить изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентных ставок. Информация о результатах гэп-анализа и стресс-теста доводится до Правления Банка не реже одного раза в квартал, до Наблюдательного совета - не реже одного раза в год. Отчет по процентному риску ежемесячно доводится до Правления Банка, а также ежеквартально направляется Наблюдательному совету Банка в составе отчета о значимых рисках,

составляемого и предоставляемого в порядке, предусмотренном Положением о формировании отчетности в рамках ВПОДК. Информация о результатах стресс-теста доводится до Правления Банка не реже одного раза в квартал, до Наблюдательного совета - не реже одного раза в год.

Валютный риск

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Управление ОВП осуществляется Департаментом казначейских операций.

Внутренняя политика Банка с целью минимизации валютного риска состоит в закрытии ОВП на конец операционного дня максимально близко к нулю.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом (в состав прочих активов включен отложенный налоговый актив в размере 24 504 тыс. руб.):

	российски е рубли тыс. руб.	доллары США тыс. руб.	рупии тыс. руб.	прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 380	1 831	-	141	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	68 736	-	-	-	68 736
- в том числе обязательные резервы	10 636	-	-	-	10 636
Средства в кредитных организациях	253 621	6 221	4 321	248 356	512 519
Чистая ссудная задолженность	1 129 039	-	-	-	1 129 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 425 197	2 257 183	-	-	8 682 380
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	243 312	-	-	243 312
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 562	-	-	-	27 562
Прочие активы	402 185	-	-	-	402 185
Всего активов	8 310 720	2 508 547	4 321	248 497	11 072 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 394 634	2 493 498	-	-	3 888 132
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 665 499	14 098	-	755	1 680 352

	российски е рубли тыс. руб.	доллары США тыс. руб.	рупии тыс. руб.	прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Выпущенные долговые обязательства	1 000 000	-	-	172	1 000 172
Отложенное налоговое обязательство	69 096	-	-	-	69 096
Прочие обязательства	155 854	-	-	-	155 854
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	445 291	-	-	-	445 291
Всего обязательств	4 730 374	2 507 596	-	927	7 238 897
Чистая позиция	3 580 346	951	4 321	247 570	3 833 188
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 580 346	951	4 321	247 570	3 833 188

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом (в состав прочих активов включен отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

	российские рубли тыс. руб.	доллары США тыс. руб.	рупии тыс. руб.	прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 348	1 461	-	270	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, - в том числе обязательные резервы	27 748	-	-	-	27 748
Средства в кредитных организациях	1 575	-	-	-	1 575
Средства в кредитных организациях	20 452	47 960	2 194	3957	74 563
Чистая ссудная задолженность	817 927	-	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 278 697	3 105 791	-	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	523	785 585	-	-	786 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 150	-	-	-	4 150
Прочие активы	131 082	-	-	-	131 082
Всего активов	6 281 927	3 940 797	2 194	4 227	10 229 145
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	2 357 773	3 293 611	-	3 190	5 654 574
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 568 858	13 774	-	699	1 583 331
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	159	159
Отложенное налоговое обязательство	55 233	-	-	-	55 233
Прочие обязательства	84 252	-	-	-	84 252
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	281 255	-	-	-	281 255

Всего обязательств	4 347 371	3 307 385	-	4 048	7 658 804
Чистая позиция	1 934 556	633 412	2 194	179	2 570 341
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 934 556	633 412	2 194	179	2 570 341

Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2018 составило 11 906,5739 тыс. рублей или 0,2679% от собственных средств (капитала) Банка. Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2017 составляла 21 886,3876 тыс. рублей или 0,6268% от собственных средств (капитала) Банка.

Падение курса российского рубля по отношению к Доллару США и прочим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
10% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(1 186)	1 967
10% падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	424	222

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, остаются неизменными.

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

Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали инструменты, несущие фондовый риск.

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали активы, несущие товарный риск.

10.1.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и

идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на приемлемом уровне, не угрожающем устойчивости банка, интересам кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Департаментом управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. При этом используется система индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Отчет по операционному риску ежемесячно доводится до Правления Банка, а также ежеквартально направляется Наблюдательному совету Банка в составе отчета о значимых рисках, составляемого и предоставляемого в порядке, предусмотренном Положением о формировании отчетности в рамках ВПОДК. Информация о результатах стресс-теста операционного риска доводится до Правления Банка не реже одного раза в квартал, до Наблюдательного совета - не реже одного раза в год.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

- Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:
- разграничение доступа к информации;
- использование защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- применение защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- проведение операций, подлежащих дополнительному контролю в соответствии с нормативными актами Банка России, только с дополнительной подписью контролирующего работника;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам);
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- надлежащая подготовка персонала;
- страхование.

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

Тыс. рублей	для расчета в 2017 году	для расчета 2016 году
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	389 136	284 369
Чистые непроцентные доходы:	1 213 708	829 790
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169 165	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	668 758
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	0
Коммиссионные доходы	1 055 682	172 101
Прочие операционные доходы	254 509	212 592
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	11 650	11 745
Штрафы, пени, неустойки, полученные по прочим (хозяйственным) операциям	-	-
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	46 000	-
Другие доходы, относимые к прочим от безвозмездно полученного имущества	208 000	211 916
Другие доходы, относимые к прочим от поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	20
Других доходов, относимых к прочим от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-	-
Других доходов, относимых к прочим от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	-
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-
База для расчета величины операционного риска	1 602 844	1 114 159
Величина операционного риска	149 656	87 167

Размер операционного риска по итогам 2017 года для расчета нормативов достаточности капитала Банка в 2018 году составляет 251 797 тыс. рублей.

Соблюдение обязательных нормативов

Нарушений обязательных нормативов по состоянию на отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 года не было.

10.1.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается НС.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы с указанной периодичностью:

- Расчет мгновенной ликвидности – ежедневно;
- Расчет среднесрочной ликвидности – не реже одного раза в месяц;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) – не реже одного раза в месяц;
- Расчет нормативов ликвидности – ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июля 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Стресс-тестирование – не реже одного раза в квартал.

Банк осуществляет расчет мгновенной ликвидности. Расчет мгновенной ликвидности состоит в определении «платежной позиции» Банка на утро рабочего дня и в течение рабочего дня (отдельно в каждой валюте).

Среднесрочная ликвидность – ликвидность, определяемая с учетом прогноза состояния Банка на период до 30 дней включительно. Банк осуществляет расчет среднесрочной ликвидности.

Банк рассматривает следующие вопросы:

1. анализ изменений баланса;
2. прогноз ожидаемых событий.

По результатам рассмотрения Банк принимает необходимые управленческие решения по управлению ликвидностью.

ГЭП-анализ - это метод оценки долгосрочной ликвидности путем сопоставления разрывов по контрактным срокам погашения активов и пассивов, а также расчете чистого и совокупного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих сроках.

Расчет нормативов ликвидности осуществляется ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июля 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для определения устойчивости Банка к различным кризисным событиям, которые могут потенциально привести к ухудшению ликвидности в Банке, проводится регулярное стресс-тестирование.

В таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года (в сумму прочих активов вошла величина требования по текущему налогу на прибыль 24 504 тыс. руб.):

	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	без срока погашения	просроче нные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	6 352	-	-	-	-	-	-	6 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч. обязательные резервы	58 100	-	-	-	-	10 636	-	68 736
Средства в кредитных организациях	512 519	-	-	-	-	-	-	512 519
Чистая ссудная задолженность	477 653	86 449	343 514	-	-	-	221 423	1 129 039
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи(**)	-	69 729	411 127	5 637 176	2 564 348	-	-	8 682 380
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (***)	-	-	-	243 312	-	-	-	243 312
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 058	-	3 058
Прочие активы	161	7 342	419 104	-	-	-	82	426 689
Итого	1 054 785	163 520	1 173 745	5 880 488	2 564 348	13 694	221 505	11 072 085

(*) В графе «Просроченные» активы раскрыты суммы просроченной задолженности, отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета как просроченная задолженность. Информация об общей величине активов, имеющих просроченную задолженность на отчетную дату (в том числе частично просроченную), приведена в Пояснении 7.1.1.

(**) По состоянию на 1 января 2018 года долговые обязательства в портфеле, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 3 678 115 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам – резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства, отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

(***) По состоянию на 1 января 2018 года долговые обязательства в портфеле, «удерживаемые до погашения» на сумму 237 618 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам-резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	без срока погашения	просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 888 132	-	-	-	-	-	-	3 888 132
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	1 678 837	1 515	-	-	-	-	-	1 680 352
- в том числе вклады физических лиц и ИП	27 346	1 515	-	-	-	-	-	28 861
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	172	1 000 000	-	-	1 000 172
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	69 096	-	-	-	-	69 096
Прочие обязательства	22 171	45 305	88 143	235	-	-	-	155 854
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33 792	201 008	186 309	24 182	-	-	-	445 291
Всего обязательств	5 622 932	247 828	343 548	24 589	1 000 000	-	-	7 238 897
Чистая позиция	(4 568 147)	(84 308)	830 197	5 855 899	1 564 348	13 694	221 505	3 833 188
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4 568 147)	(84 308)	830 197	5 855 899	1 564 348	13 694	221 505	3 833 188

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (в сумму прочих активов вошла величина отложенного налогового актива 41 440 тыс. руб.):

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	без срока погашения	просроченны е	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 079	-	-	-	-	-	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. обязательные резервы	26 173	-	-	-	-	1 575	-	27 748
Средства в кредитных организациях	74 563	-	-	-	-	-	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	161 770	191 577	440 865	-	-	-	23 715	817 927
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	12 350	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи(**)	-	-	-	6 848 378	1 523 760	-	-	8 372 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (***)	-	-	-	524	785 584	-	-	786 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 150	-	4 150
Прочие активы	1 397	88 135	41 475	-	-	-	75	131 082
Всего активов	266 982	279 712	482 340	6 848 902	2 309 344	18 075	23 790	10 229 145

(*) В графе «Просроченные» активы раскрыты суммы просроченной задолженности, отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета как просроченная задолженность. Информация об общей величине активов, имеющих просроченную задолженность на отчетную дату (в том числе частично просроченную), приведена в Пояснении 7.1.1.

(**) По состоянию на 1 января 2017 года долговые обязательства в портфеле, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 4 467 747 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам – резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

(***) По состоянию на 1 января 2017 года долговые обязательства в портфеле, «удерживаемые до погашения» на сумму 785 585 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам-резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	без срока погашения	просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (**)		-			-	-	-	0
Средства кредитных организаций	5 654 574	-	-		-	-	-	5 654 574
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	575 239	1 713	6 379		1 000 000	-	-	1 583 331
- в том числе вклады физических лиц и ИП	56	1 713	6 379		-	-	-	8 148
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-		159	-	-	159
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-		-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	55 233		-	-	-	55 233
Прочие обязательства	27 354	38 948	17 748		202			84 252
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28 346	175 832	37 612	39 465	-	-	-	281 255
Всего обязательств	6 285 513	216 493	116 972	39 465	1 000 361	-	-	7 658 804
Чистая позиция	(6 018 531)	63 219	365 368	6 809 437	1 308 983	18 075	23 790	2 570 341
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6 018 531)	63 219	365 368	6 809 437	1 308 983	18 075	23 790	2 570 341

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств будет отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах, исходя из установленных в договорах сроках погашения. Информация о договорных сроках, фактически оставшихся до погашения указанных депозитов, представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
До востребования и менее 3 месяцев	28 861	23 552
От 3 до 6 месяцев	-	5 717
От 6 до 12 месяцев	-	2 375
Свыше 1 года	-	-
Итого	28 861	31 644

Отчетные показатели отношения ликвидных активов к ликвидным обязательствам на отчетную дату и за отчетный период представлены ниже:

Показатель	Диапазон	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Суммарный разрыв ликвидности в категории “до одного месяца”	<i>Уровень риска</i> Низкий $\geq 267\,512$ тыс. рублей Средний $< 267\,512$ тыс. рублей, но ≥ 0 Высокий < 0	5 674 857	4 135 787
Коэффициент отношения ликвидных активов к краткосрочным обязательствам	<i>Уровень риска</i> Низкий $\geq 1,00$ Средний $< 1,00$, но $\geq 0,55$ Высокий $< 0,55$	3,36	1,77

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	33,1	18,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	231,0	177,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0	0,0

10.1.5. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание правового риска на минимальном уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

- количеств жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства РФ;
- количество выявленных случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- сумма произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком к размеру судебных исков, присужденных в пользу Банка;

-количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Значения данных показателей рассматриваются как за отчетный период, так и в динамике по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Для каждого показателя установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях минимизации правового риска, Банк использует следующие основные методы:

-стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

-на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;

-обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка;

- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

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

10.1.6. Стратегический риск

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

10.1.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия

Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

10.1.8. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 7.1.1.

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на

резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 7.1.2.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

В течение 2017 года в Банке менялись участники, управленческий персонал. В настоящем разделе отражены операции со всеми сторонами, связанными с Банком в течение 2017 года. На 1 января 2018 года Банк является участником группы (далее – Группа), головной кредитной организацией которой является ПАО «Совкомбанк».

Отношения контроля

На 1 января 2018 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком, является ПАО «Совкомбанк», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям. По состоянию на 1 января 2017 года ПАО «Совкомбанк» также являлся участником Банка, имеющим значительный контроль.

Под управленческим персоналом Банка понимается: члены Наблюдательного совета, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Главный бухгалтер - Финансовый директор, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 109 человек (2016 году – 76 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 10 человек (2016 году – 9 человек). Выплата вознаграждений осуществлялась в 2017 году – 4 человека (2016 году – 3 человека). Членам Наблюдательного совета в 2017 и 2016 годах выплата вознаграждений не осуществлялась.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью “Операционные расходы” формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждение сотрудникам	21 160	17,9%	19 867	22%

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с управленческим персоналом представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 590	4,12 %	1 652	3,30 %

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2017 год и 2016 год, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые процентные расходы	(67)	(87)
Чистые операционные расходы (*)	(21 158)	(19 673)

В состав чистых операционных расходов включено вознаграждение управленческого персонала и результат от переоценки счетов управленческого персонала, выраженных в иностранной валюте.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки по счетам, а также соответствующие доходы или расходы за 2017 и 2016 годы по операциям с прочими связанными сторонами, представленными предприятиями Группы, составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС		
АКТИВЫ		
Денежные средства	-	-
Средства в кредитных организациях	494 520	68 093
Чистая ссудная задолженность	400 000	54 000
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	461 162	747 347
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Прочие активы	195	17
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	401 473	2 421 621
Средства клиентов – некредитных организаций	484 832	219 342
Субординированный кредит	-	1 000 000
Прочие обязательства	173	13 633
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	5 000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Процентные доходы:

от размещения средств в кредитных организациях	10 841	14 656
от вложений в ценные бумаги	63 130	114 596

Процентные расходы:

по привлеченным средствам кредитных организаций	(172 259)	(159 354)
по привлеченным средствам некредитных организаций	(58 431)	(40 560)
по вложениям в ценные бумаги (премия)	(419)	-956

<i>Операционные доходы</i>	60 061	231 599
-----------------------------------	--------	---------

в т. ч. от участия в капитале других юридических лиц	58 689	-
безвозмездная финансовая помощь	-	208 000
Операционные расходы	(541 792)	(412 383)
в т. ч. сопровождение ПО	(501 714)	(404 246)
в т. ч. по уступке прав требования	(35 913)	-

В 2017 году была получена безвозмездная финансовая помощь от участника Банка ПАО Совкомбанк в размере 290 000 тыс. рублей (в 2016 году 100 000 тыс. рублей).

По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год - не списывал задолженность связанных сторон).

12. Информация о величине чистых активов

В соответствии со ст. 30 Федерального закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 для кредитной организации вместо стоимости чистых активов рассчитывается величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала), определяемую в Положении Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В годовом отчете Банка подлежат раскрытию показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год. Показатели, характеризующие динамику изменения уставного капитала и собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2016 и 2017 года в состав собственных средств (капитала) включен субординированный заём в размере 1 000 000 тыс.руб.):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2016 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал	1 594 078	1 594 078	1 594 078
Величина собственных средств (капитала)	4 434 499	3 569 915	1 833 427

Председатель Правления

Главный бухгалтер - Финансовый директор



[Handwritten signature]

Ремизов Вадим Олегович

[Handwritten signature]

Брайко Татьяна Васильевна