

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 2017 ГОД**

1. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации и реквизиты. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2017 года (далее на 31 декабря 2017 года) Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0014186 регистрационный

номер 15610Н от 1 декабря 2016 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Юридический и почтовый адрес. Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д.27/35.

Валюта представления отчетности и отчетный период. Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк»(ПАО)) ;
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения.

Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016») входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО. В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и в июне 2017 году произошел выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритайл» и с 17 ноября 2016 года 100% АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», КСН ООО «ИА ТКБ-2» и КСН ООО «ИА ТКБ-3» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Данные КСН находятся под контролем Банка. Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

Раскрытие информации. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: www.tkbbank.ru и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

Акционеры Банка. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями	Доля владения акциями
	31 декабря 2017 года, в %	31 декабря 2016 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,29	28,29
Грядова Ольга Викторовна	21,81	21,81
Ивановский Леонид Николаевич	12,18	12,18
ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтайкельунгсгезельшафт (DEG)	9,04	9,04
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,64	7,64
ООО "РИГБАНС"	5,19	3,14*
Прочие (каждый менее 5%)	15,85	17,90
Итого	100,00	100,00

* Включение доли владения акциями в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, в связи с перераспределением в августе 2017 года долей между акционерами Банка.

Годовая отчетность подлежит опубликованию после одобрения Советом Директоров Банка, а также Годовым собранием акционеров Банка, на котором подводятся итоги деятельности за отчетный год.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ТКБ БАНК ПАО является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и АО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – IFC.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2017 года региональная сеть Банка включает 13 филиалов в Российской Федерации (на 31 декабря 2016 года – 13). Банк имеет в Москве и различных регионах России 29 дополнительных офисов (на 31 декабря 2016 года – 31), 19 кредитно-кассовых офисов

(включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2016 года – 17).

Географическое нахождение Головного офиса и филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	5	Москва (Головной офис), Брянск, Воронеж, Рязань, Ярославль
Уральский федеральный округ	1	Екатеринбург
Сибирский федеральный округ	1	Новосибирск
Приволжский федеральный округ	3	Нижний Новгород, Пермь, Самара
Южный федеральный округ	1	Краснодар
Северо-Западный федеральный округ	2	Санкт-Петербург, Сыктывкар
Дальневосточный округ	1	Хабаровск

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Несмотря на некоторую чувствительность к ценам на нефть и газ, российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%¹.

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

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс Мосбиржи снизился на 5,5%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

За период с 1 января по 31 декабря 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за доллар США.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых.

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно

¹ По данным Росстата

прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В конце 2017 - начале 2018 гг. в ТКБ БАНК ПАО проводилась плановая тематическая проверка Банком России порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери (далее - резервы). Банк России предоставил Банку акт по предварительным результатам проверки, в ответ на который Банк направил свои комментарии и пояснения в Банк России. В настоящее время Банк России рассматривает предоставленные Банком материалы. По завершении проверки Банк России выпустит предписание об устранении замечаний. Руководство Банка уверено, что выполнение предписания Банка России не повлечет за собой нарушения ни одного из обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных Банком России.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания и комиссионное вознаграждение от операций с ценными бумагами.

В течение 2017 года произошло увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое составило 22 113 258 тысяч рублей или 773,1% по сравнению с началом 2017 года. Средства в кредитных организациях увеличились на 4 686 279 тысяч рублей или на 277,6% по сравнению с началом 2017 года. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 1 089 246 тысяч рублей или на 13,9% по сравнению с началом 2017 года. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 10 981 641 тысячу рублей или на 36,1% по сравнению с началом 2017 года. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, снизились на 11 200 287 тысяч рублей или на 75,7% по сравнению с началом 2017 года, данное снижение связано с погашением облигаций в течение отчетного периода. Требования по текущему налогу на прибыль снизились на 268 757 тысяч рублей или на 88,9% по сравнению с началом 2017 года. Отложенный налоговый актив увеличился на 879 412 тысяч рублей или на 62,2% по сравнению с началом 2017 года. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 814 279 тысяч рублей или на 97,4% по сравнению с началом 2017 года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, увеличились на 1 908 909 тысяч рублей или на 230,3% по сравнению с началом 2017 года. Прочие активы увеличились на 1 834 308 тысяч рублей или на 72,5% по сравнению с началом 2017 года в результате незавершенных расчетов по собственным платежам кредитной организации на 852 674 тысячи рублей или на 56,6% по сравнению с началом 2017 года, и в результате увеличения требований по прочим операциям (в том числе увеличением требований по комиссионному вознаграждению Банка) на 738 389 тысяч рублей или на 132,4% по сравнению с началом 2017 года.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации снизились на 2 740 093 тысячи рублей или на 85,1% по сравнению с началом 2017 года. Средства кредитных организаций увеличились на 28 471 076 тысяч рублей или на 52,3% по сравнению с началом 2017 года. Выпущенные долговые обязательства снизились на 1 585 008 тысяч рублей или на 40,9% по сравнению с началом 2017 года. Обязательства по текущему налогу на прибыль увеличились на 57 958 тысяч рублей или на 142,9% по сравнению с началом 2017 года. Отложенное налоговое обязательство снизилось на 27 771 тысячу рублей или на 31,9% по сравнению с началом 2017 года. Прочие обязательства увеличились на 502 503 тысячи рублей или на 32,2% по сравнению с началом 2017 года в результате увеличения обязательств по уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц на 149 974 тысячи рублей или на 153,4% по сравнению с началом 2017 года, и в результате расчетов по конверсионным операциям на сумму 332 353 тысячи рублей или 5 770 тыс. долларов США. Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив, снизилась на 114 327 тысяч рублей или на 51,1% по сравнению с началом 2017 года в результате уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 132 000 тысячи рублей или на 47,2% по сравнению с началом 2017 года.

В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель ценных бумаг (за исключением инвестиций в дочерние и зависимые организации) составил 47 532 251 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 47 619 506 тысяч рублей); объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации на 31 декабря 2017 года составил 23 931 410 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 26 689 014 тысяч рублей), в долговые обязательства Банка России составили на 31 декабря 2017 года 12 175 360 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: вложений не было), в долговые обязательства российских организаций составили на 31 декабря 2017 года 9 529 841 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 10 645 877 тысяч рублей), в долговые обязательства российских кредитных организаций на 31 декабря 2017 года составили 633 419 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 9 249 029 тысяч рублей).

Одним из основных факторов, повлиявшим на финансовый результат Банка в 2017 году, является создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 4 895 154 тысячи рублей или на 19,6% от общей суммы расходов за 2017 год. Также в сравнении с 2016 годом произошло снижение: чистых процентных доходов (снижение на 1 832 392 тысячи рублей) в результате уменьшения доходности кредитного портфеля в связи с неоднократным снижением ключевой процентной ставки Банком России и увеличением доли активов, по которым не начисляется процентный доход; чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи (снижение на 747 163 тысячи рублей); чистых доходов от операций с иностранной валютой (снижение на 831 207 тысяч рублей). Также в сравнении с 2016 годом произошло увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (увеличение на 529 230 тысяч рублей); чистых доходов от переоценки иностранной валюты (увеличение на 250 337 тысяч рублей); прочих операционных доходов (увеличение на 755 225 тысяч рублей) и операционных расходов (увеличение на 754 261 тысячу рублей).

В структуре доходов сумма 18 226 255 тысяч рублей или 77,7% приходится на процентные доходы (в 2016 году: 21 842 848 тысяч рублей или 80,8%), 2 335 282 тысячи рублей или 8,7% – на комиссии, полученные (в 2016 году: 2 305 237 тысяч рублей или 8,5%), 989 752 тысячи рублей или 4,2% – на прочие операционные доходы (в 2016 году: 234 527 тысяч рублей или 0,9%).

В структуре расходов 12 084 038 тысяч рублей или 48,3 % составляют процентные расходы (в 2016 году: 13 868 239 тысячи рублей или 47,5%), изменение (досоздание) резервов на возможные потери на общую сумму 4 817 987 тысяч рублей или 19,2% (в 2016 году: 7 273 350 тысяч рублей или 24,9%), 6 624 120 тысяч рублей или 28,5% приходится на операционные расходы (в 2016 году: 5 869 859 тысяч рублей или 20,1%).

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Годовая отчетность Банка за 2017 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, содержание пояснительной информации осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря 2017 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение № 579-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;

- отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению № 579-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Денежные средства

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)

Средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях

Это остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке складным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права оторочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чистая ссудная задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категориям качества, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее -

проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк включает и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение 283-П).

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке». Получение доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами до 90 дней, признается определенным.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 385-П (с 3 апреля 2017 года в соответствии с Приложением 8 к Положению № 579-П), а также в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги).

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории: 1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; 3) вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; 4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Вложения в ценные бумаги (т.е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением № 385-П (с 3 апреля 2017 года установленным Положением № 579-П). Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае несущественности (уровень существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги) величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- по справедливой стоимости;
- по цене приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н.

Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки, т.е. информацию о ценовых котировках Банк можно оперативно и регулярно получать от биржи (членом которой Банк является), информационных систем "Блумберг" (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночный подход с применением исходных данных трех уровней оценки справедливой стоимости.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости.

Под справедливой стоимостью понимается:

- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ) - средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, за день, в который производится определение справедливой стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения справедливой стоимости средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей), отсутствует) при условии, что рынок по данному финансовому инструменту признан активным и является основным (или наиболее выгодным);
- по финансовым инструментам в иностранной валюте, эмитированным Министерством финансов РФ, а также финансовым инструментам, эмитированным нерезидентами РФ – последняя цена спроса (Bloomberg generic last bid), публикуемая информационной системой "Блумберг" (Bloomberg), либо публикуемая информационной системой Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) – Latest bid price за день, в который производится определение справедливой стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения справедливой стоимости цена «last bid» отсутствует).

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости:

В случае отсутствия цены в соответствии с оценкой для 1 уровня под справедливой стоимостью понимается цена, рассчитанная в соответствии с Методикой определения расчетной цены ценных бумаг, по которым невозможно определение рыночной цены.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость определяется в соответствии с оценкой 1 и 2 уровня в течение 91 календарного дня (т.е. 31 календарный день определения справедливой стоимости (1 уровень) и 60 календарных дней (2 уровень)). По истечении срока в 91 календарный день справедливая стоимость перестает рассчитываться, и данный финансовый инструмент оценивается путем создания резервов на возможные потери. Данные правила распространяются на финансовые инструменты, купленные Банком при размещении финансового инструмента.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приобретенным Банком при размещении финансового инструмента, в случае отсутствия цены 1 уровня в течение 30 календарных дней после даты размещения, по данному финансовому инструменту происходит определение справедливой стоимости 2 уровня.

В случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием исходных данных 1 и 2 уровня оценки справедливой стоимости используются **Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости:**

- **Отчет независимого оценщика.** Указанная в отчете независимого оценщика рыночная стоимость ценной бумаги принимается в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в течение 6 месяцев с даты составления отчета. По истечении указанного срока справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании вновь предоставленного отчета независимого оценщика.

Использование исходных данных 3 уровня оценки справедливой стоимости начинает применяться при одновременном соблюдении двух условий: 1) финансовый инструмент не допущен к торгам на российской или иностранной фондовой бирже; 2) оценка справедливой стоимости по финансовому инструменту осуществлялась в течение 3-х лет исходя из исходных данных 2 уровня оценки справедливой стоимости.

Под **активным рынком** понимается рынок, на котором операции проводятся с достаточной периодичностью и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию на постоянной основе, если в любой момент времени на нем можно найти продавцов и (или) покупателей ценных бумаг по ценам, удовлетворяющим Банк, а также, если ценные бумаги удовлетворяют следующим условиям:

- допущены к обращению организатором торговли (в т.ч. зарубежным организатором торговли), который имеет лицензию биржи или лицензию торговой системы (для зарубежных организаторов торговли – лицензию, выданную национальным уполномоченным органом);
- ежедневно котируются в информационно-торговых системах Bloomberg и/или Reuters;
- информация о рыночной цене общедоступна на постоянной основе, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

Выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), информация которой о справедливой стоимости ценной бумаги применяется для учета и проведения переоценки, осуществляется в следующем порядке:

- по финансовым инструментам, сделки с которыми совершены на российской фондовой бирже, справедливой стоимостью признается «единая средневзвешенная цена», рассчитываемая по сделкам с отдельной ценной бумагой, заключенным во всех режимах торгов за исключением: режимов торгов РЕПО, режимов размещения/выкупа ценных бумаг, режима торгов крупными пакетами акций и облигаций, предторгового периода режимов основных торгов, по данным той биржи, на которой была совершена сделка;

- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ), сделки с которыми совершены на внебиржевом рынке, берется справедливая стоимость по информации Московской Биржи, либо Санкт-Петербургской Валютной биржи (СПВБ). В случае если справедливая стоимость определена в одну дату и на Московской Бирже и на СПВБ, то берется стоимость, определенная на Московской Бирже.

К первой категории относятся ценные бумаги (долговые и долевые), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые приобретаются в целях продажи (предназначенные для торговли) в краткосрочной перспективе (до 1 года), в том числе с целью извлечения прибыли.

Ко второй категории «удерживаемые до погашения» относятся долговые обязательства, приобретаемые Банком с целью удержания до погашения и получения инвестиционного дохода (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного и/или нескольких следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий; б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг; в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

При выбытии (реализации) ценных бумаг, относящихся ко второй категории при несоблюдении одного или нескольких условий, указанных в пунктах а), б), в), Банк переклассифицирует все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет, следующих за годом такой переклассификации.

В третью категорию «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии возможности надежного определения их справедливой стоимости. В случае отсутствия возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг данной категории под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

В четвертую категорию «приобретенные в портфель контрольного участия» зачисляются приобретенные Банком акции акционерных обществ, если Банк осуществляет контроль над управлением этим акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность этого акционерного общества. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие приказом Министерства финансов РФ, и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие приказом Министерства финансов РФ.

При погашении ценных бумаг датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценных бумаг.

Доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: 1) право на получение этого дохода вытекает из условий конкретного договора и/или правил, нормативных документов соответствующей торговой системы фондовой биржи или подтверждено иным соответствующим образом; 2) сумма дохода может быть определена; 3) отсутствует неопределенность в получении дохода; 4) в результате конкретной операции по поставке (реализации) ценных бумаг право собственности на ценные бумаги перешло от Банка к покупателю, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, и были выполнены условия прекращения признания ценных бумаг на балансе.

Для признания в бухгалтерском учете процентного (купонного) дохода по приобретенным долговым обязательствам по операциям займа ценных бумаг должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в п.1-п.3 выше. Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива (ценных бумаг). По активам (ценным бумагам), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой). По активам (ценным бумагам), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Доходы по операциям поставки (реализации) ценных бумаг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенным в соответствии с подпунктами 1, 2 и 4 предыдущего абзаца.

Доходы/расходы по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяются как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, отсрочка, рассрочка и т.п.).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Ценные бумаги, по которым произошел выплата процентного (купонного) дохода, оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода. При осуществлении переклассификации долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» суммы переоценки относятся на операционные доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов от вложений в ценные бумаги в отчете о финансовых результатах за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиций или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой

стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Приобретенные векселя

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая осудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 385-П (с 3 апреля 2017 года Положения № 579-П). Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично судной задолженности.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда Банка (в дальнейшем "имущество") осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 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» (далее - Положение № 448-П).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Согласно утвержденному стоимостному критерию признания предмета основным средством признается имущество, стоимость которого равна или более 100 тысяч рублей (без учета НДС), за исключением однородных групп «Компьютерная техника» и «Кассовое оборудование», в которых стоимость одной единицы имущества равна или более 70 тысяч рублей (без учета НДС), и однородной группы «Связь» - 50 тысяч рублей (без учета НДС). К основным средствам также относится однородная группа «Земля» независимо от стоимости земельного участка. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете без учета налога на добавленную стоимость. В первоначальную балансовую стоимость включаются планируемые будущие затраты (которые могут быть надежно определены) на обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств начинается с даты, постановки на баланс и прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (учитываемой по справедливой стоимости), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в соответствии с намерениями банка), даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации производится линейным способом и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Для последующей оценки основных средств Банком применительно к группам однородных основных средств выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а по группам «Недвижимость» и «Земля» по первоначальной стоимости. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных

средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Периодичность проведения переоценки - ежегодная. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Для отражения переоценки Банком используется способ отражения переоценки основного средства: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Критерий для определения статуса недвижимости: неиспользование в основной деятельности, нецелесообразность объекта, незначительное использование для оказания услуг, управления кредитной организацией. В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по текущей справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для его использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект не имеет материально-вещественной формы. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Согласно решению руководства Банка, осуществляется переоценка однородных групп «Недвижимость» и «Земля» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском балансе Банка операциями по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

Методика пересчета иностранных валют

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением № 385-П (часть 1 п. 1.17) (с 3 апреля 2017 года Положением 579-П (часть 1 п.17)).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующему на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро).

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Согласно Учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 254-П) (с 14 июля 2017 года в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П)) и Положением 283-П, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражаются по соответствующим символам доходов отчета о финансовых результатах, а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и учитываются только во внебалансовом учете.

Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходам (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделкам РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО. Процентные доходы (расходы) по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода/расхода вытекает из конкретного договора, сделки или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода/расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода/расхода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива.

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Банк создает резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 254-П (с 14 июля 2017 года в соответствии с Положением 590-П) и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в ТКБ ОАО и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее – «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 283-П.

В 2017 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

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

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение стоимости более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным

ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) (актива/обязательства) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям руководство Банка относит вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае руководство Банка считает существенными события, приведшие к сокращению деятельности на 5–10%:
 - сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала банка;
 - изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты, которые приводят к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
 - принятие существенных договорных и условных обязательств, если сумма всех предоставленных гарантий и обязательств превышает 5% от собственных средств (капитала) банка;
 - начало судебного разбирательства, происходящего исключительно из событий, произошедших до отчетной даты, если риск выплаты штрафов и понесения убытков превышает 10% от прибыли.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события (существенные) после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

В годовой отчетности в качестве существенного СПОД отражено, в частности, создание резерва на возможные потери по ссудам в сумме 1 170 262 тысячи рублей в связи с получением Банком сведений об ухудшении качества обслуживания долга по нескольким ссудам заемщиков Банка; отнесены на расходы суммы, связанные с деятельностью Банка в 2017 году, информация о которых получена в период СПОД, в размере 77 090 тысяч рублей (в том числе страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за четвертый квартал 2017 года в размере 63 884 тысячи рублей), сумма по налогу на прибыль в размере 98 518 тысяч рублей и сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 537 615 тысяч рублей (информация представлена в Примечании 18). Операциями СПОД проведена положительная переоценка основных средств в сумме 12 707 тысяч рублей и отражена в составе источников собственных средств (информация представлена в Примечании 9).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В феврале 2018 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций с номинальной стоимостью 50 000 000 рублей (регистрационный номер 10102210B018D). В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 50 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения одной акции – 3 600 рублей).

Акции размещены частично в количествах 41 668 штук. По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составит 2 236 925 000 рублей.

15 марта 2018 года заключено Дополнительное соглашение о продлении срока займа - транша ликвидности, полученного в октябре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), до 16 мая 2018 года.

В марте 2018 года Банком России были одобрены Дополнительные соглашения об изменении сроков по субординированным депозитным договорам с компаниями «Долмиано Инвестментс Лимитед» и «Диолон Шиппинг Лимитед». Срок возврата субординированных депозитов согласно заключенным дополнительным соглашениям – бессрочный. Банком России подтверждена возможность включения денежных средств в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет добавочного капитала Банка в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года

В Учетную Политику с 2018 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 579-П, Положение № 590-П и в другие нормативные документы Банка России.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	2 680 534	2 881 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом:	9 000 413	7 811 167
- обязательных резервов	(1 017 053)	(1 095 874)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 626 486	755 095
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	2 748 136	933 251
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 916 519	11 265 121

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов, находящихся на счете Банка в Банке НКЦ (АО) в качестве страхового депозита, в сумме 205 345 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года были ограничения в сумме 267 245 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Банка России	12 175 360	-
Российские государственные облигации	8 423 682	2 234 794
Еврооблигации российских организаций	2 182 774	-
Облигации российских организаций	1 712 332	411 085
Облигации российских кредитных организаций	254 281	-
Еврооблигации российских кредитных организаций	202 407	212 550
Итого долговые ценные бумаги	24 950 816	2 858 409
Производные финансовые инструменты	22 785	1 934
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 973 601	2 860 343

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2019-2023	2.50-9.13	2018-2031	7.75-10.74
Облигации российских организаций	2025-2028	7.65-11.75	2020-2026	10.25-11.75
Еврооблигации российских кредитных организаций	2026	4.80	2026	4.80
Облигации российских кредитных организаций	2018-2027	8.90-12.25	-	-
Еврооблигации российских организаций	2019-2024	4.13-7.90	-	-
Облигации Банка России	2018	7.75	-	-

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, описаны в Примечании 3 (Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости) данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все указанные выше ценные бумаги учтены и относятся к 1 Уровню оценки (на 31 декабря 2016 года: ценные бумаги учтены и относятся к 1 Уровню оценки).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2017 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2017 года
Наименование инструмента	Актив	Обязательство		
Опцион с базисным активом	18 611	-	3 018 251	5 643 678
ценные бумаги	-	-	433 172	444 071
Фьючерс с базисным активом	-	-	-	-
другие	-	-	-	-
Своп с базисным активом	4 174	-	1 152 004	1 252 660
иностранная валюта	-	-	-	-
Итого	22 785	-	4 603 427	7 640 618

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД №0409155).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Наименования инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2016 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2016 года
	Актив	Обязательства		
Фьючерс с базисным активом				
другие	-	-	254 559	258 489
Своп с базисным активом				
иностранная валюта	1 934	-	727 883	887 580
Итого	1 934	-	982 442	1 146 069

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД № 0409155).

6. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитные организации			
Межбанковские кредиты и депозиты		26 972 318	23 616 433
Юридические лица			
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		36 380 694	49 499 823
Корпоративные кредиты		58 380 156	34 792 637
Физические лица			
Ипотечные кредиты		31 259 234	33 805 654
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		4 948 270	5 078 435
Автокредитование		222 211	424 347
Прочие		65 353	2 180 680
Итого ссудная задолженность		157 226 236	149 198 209
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		(19 726 229)	(16 649 071)
Итого чистая ссудная задолженность		137 500 007	132 549 138

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по ссудам представлена в Примечании 17 данной Пояснительной информации.

Совокупная величина ссудной задолженности по двадцати наиболее крупным заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 декабря 2017 года составила 32 713 961 тысячу рублей (на 31 декабря 2016 года: 31 600 154 тысячи рублей), что составляет на 31 декабря 2017 года 23,8% от общей суммы ссудной задолженности (на 31 декабря 2016 года: 21,2%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	36 523 902	23,2	25 617 723	17,2
Физические лица	36 493 068	23,2	41 289 116	27,7
Торговля	25 123 402	16,0	25 655 390	17,2
Производство	11 801 816	7,5	7 356 510	4,9
Строительство	11 208 752	7,1	10 879 459	7,3
Недвижимость	7 075 157	4,5	4 096 043	2,7
Лизинг	6 887 176	4,4	4 854 597	3,3
Автодиллинг	4 829 283	3,1	6 122 703	4,1
Сфера обслуживания	4 068 458	2,6	2 563 606	1,7
Илищевая промышленность	3 141 105	2,0	5 930 566	4,0
Транспорт и связь	2 438 808	1,5	1 445 833	1,0
Сельское хозяйство	1 917 030	1,2	2 311 752	1,5
Прочие	1 524 939	1,0	1 338 195	0,8
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 521 770	1,0	1 029	0,0
Энергетическая промышленность	1 266 635	0,8	4 054 374	2,7
Машиностроительная отрасль	877 819	0,6	3 653 891	2,5
Строительство инфраструктурных объектов	527 138	0,3	2 028 432	1,4
Итого ссудная задолженность	157 226 236	100,0	149 198 209	100,0

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, потребительскими товарами (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, офисной и бытовой техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	13 782 735	18 871 285
Еврооблигации российских организаций	1 784 494	5 896 881
Российские государственные еврооблигации	1 724 893	-
Облигации российских организаций	1 159 110	-
Корпоративные облигации	371 503	143 716
Еврооблигации российских кредитных организаций	176 751	4 942 206
Облигации российских кредитных организаций	-	104 881
Итого долговые ценные бумаги	18 979 586	29 958 949
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	429 460
Пай иностранной организации	137	137
Корпоративные акции	15	16
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 409 198	30 388 561
Сформированный резерв на возможные потери	(3 730)	(1 452)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 405 468	30 387 109

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	15 507 728	79,9	18 871 285	62,1
Производство	1 784 494	9,1	5 896 881	19,4
Некредитные финансовые организации	1 530 785	7,8	143 888	0,5
Недвижимость	404 480	2,1	404 480	1,3
Кредитные организации	186 781	1,0	5 057 087	16,7
Лизинг	15 000	0,1	15 000	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 409 198		30 388 561	
Сформированный резерв на возможные потери	(3 730)		(1 452)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 405 468	100,0	30 387 109	100,0

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 1 и 2 уровням оценки (на 31 декабря 2016 года: 1 и 2 уровня).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2020-2025	10.43-10.61	2017-2020	10.95-11.70
Российские государственные еврооблигации	2020	5.00	-	-
Облигации российских организаций	2020-2046	11.50-16.50	2021	11.90
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020	5.55	2017	3.00-7.88
Корпоративные облигации	2045-2047	8.00-11.00	2045-2047	8.00-11.00
Еврооблигации российских организаций	2019-2020	7.25-9.25	2017-2018	3.15-8.70

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, отсутствуют, за исключением инвестиций в дочерние компании, представленные ниже.

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, классифицированные как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 1 551 585 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 2 211 551 тысяча рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания). Процентные ставки по данным договорам составили от 2,0% до 6,50% (на 31 декабря 2016 года: от 9,10% до 9,60%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 3 января 2018 года (на 31 декабря 2016 года: 3-13 января 2017 года).

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)
Название				
ООО «Тритайл»	100	404 460	100	404 460
АО «ОБЛИК»	100	15 000	100	15 000
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	100	10 000	100	10 000
Итого		429 460		429 460

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Сумма	Сроки погашения (год)	Ставка купона, %	Сумма	Сроки погашения (год)	Ставка купона, %
Российские государственные еврооблигации	-	-	-	5 582 955	2017	3.25
Еврооблигации российских организаций	2 711 131	2018	8.15-8.70	4 337 930	2017	6.74
Еврооблигации российских кредитных организаций	-	-	-	3 989 392	2017	6.00
Корпоративные облигации*	990 703	2045-2047	-*	691 656	2045-2047	-*
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 601 834			14 802 133		
Сформированный резерв на возможные потери	(8 907)			(9 919)		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 592 927			14 793 214		

* на 31 декабря 2017 года отражены облигации ЗАО «ИА ТКБ-1» класса «Б» в сумме 475 194 тысячи рублей со ставкой купона 18,04% (величина купонного дохода составила 17 639 тысяч рублей), облигации ООО «ИА ТКБ-2» класса «Б» в сумме 415 509 тысяч рублей (ставка купона не зафиксирована согласно проспекту эмиссии данных бумаг).

* на 31 декабря 2016 года отражены облигации ЗАО «ИА ТКБ-1» класса «Б» в сумме 476 347 тысяч рублей со ставкой купона 19,22% (величина купонного дохода составила 18 792 тысячи рублей), облигации ООО «ИА ТКБ-2» класса «Б» в сумме 415 509 тысяч рублей (ставка купона не зафиксирована согласно проспекту эмиссии данных бумаг).

Процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б» выплачивается после надлежущего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по облигациям класса «А» за соответствующий купонный период.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 и 2 уровню оценки (на 31 декабря 2016 года: 1 и 2. Уровни).

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	-	-	5 582 955	37.7
Транспорт	-	-	4 337 930	29.3
Кредитные организации	-	-	3 989 392	27.0
Производство	2 711 131	75.3	-	-
Финансовые организации	890 703	24.7	891 856	6.0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 601 834		14 802 133	
Сформированный резерв на возможные потери	(8 907)		(8 919)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 592 927	100,0	14 793 214	100,0

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	итого	I категория качества	II категория качества	итого	I категория качества	II категория качества
Российские государственные еврооблигации	-	-	-	5 582 955	5 582 955	-
Еврооблигации российских организаций	2 711 131	2 711 131	-	4 337 930	4 337 930	-
Еврооблигации российских кредитных организаций	-	-	-	3 989 392	3 989 392	-
Корпоративные облигации	890 703	-	890 703	891 856	-	891 856
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 601 834	2 711 131	890 703	14 802 133	13 910 277	891 856
Сформированный резерв на возможные потери	(8 907)	-	(8 907)	(8 919)	-	(8 919)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 592 927	2 711 131	881 796	14 793 214	13 910 277	882 937

Уменьшение резерва под обесценение ценных бумаг относится к облигациям ООО «ИА ТКБ-1» класса «Б».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не было просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 2017 году был осуществлен перевод бумаг из категории «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» на общую сумму 2 786 668 тысяч рублей (балансовая стоимость, премии и дисконт) согласно принятому решению Комитета по управлению рисками Банка (в 2016 году: на общую сумму 16 123 681 тысяча).

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и запасы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основные средства (ОС)	1 188 188	1 121 642
Земля	28 713	32 686
Здания и сооружения	228 866	237 979
Транспорт	108 780	103 408
Офисное и компьютерное оборудование	751 290	680 106
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	12 380	3 713
Прочее	63 146	63 761
Нематериальные активы	295 141	231 661
Материальные запасы	21 160	18 628
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	935 661	162 283
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по балансовой стоимости	2 440 127	1 634 204
Начисленная амортизация	790 077	668 433
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации	1 650 050	865 771

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2016 и 2017 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)									
Здания и сооружения	Транспорт	Общественное и торговое оборудование	Прочие	Вложения в долины и приобретение основных средств	Земли	Нематериальные активы	Материальные запасы	Несвязанная стоимость временно вносимых в уставный капитал акций	Итого
290 228	900 203	631 398	66 240	3 403	35 595	155 445	15 283	4 320	1 506 931
Поступления	10 020	64 117	2 816	69 765	-	70 338	80 430	-	303 078
Выбытия	(7 621)	(15 483)	(5 164)	(74 458)	-	(158)	(76 685)	-	(179 503)
Переход между категориями	806	141	(141)	-	-	-	-	182 830	163 606
Изменение в стоимости в результате переоценки	(52 245)	-	-	-	(2 820)	-	-	(4 687)	(59 936)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	163 408	680 106	63 751	3 713	32 685	231 681	18 628	162 263	1 534 204
Накопленные амортизации									
Остаток на 31 декабря 2015 года	64 429	504 555	48 524	-	-	4 926	-	-	768 100
Амортизационные отчисления	14 505	48 863	2 549	-	-	37 996	-	-	108 338
Выбытия	(7 621)	(15 016)	(3 270)	-	-	(28)	-	-	(28 435)
Переход между категориями	-	141	(141)	-	-	-	-	-	-
Характеристика категории амортизации в результате переоценки	(152 570)	-	-	-	-	-	-	-	(152 570)
Остаток накопленной амортизации на 31 декабря 2016 года	71 734	535 543	48 162	-	-	42 894	-	-	698 433
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации на 31 декабря 2016 года	31 674	144 463	15 589	3 713	32 685	188 757	18 622	162 263	835 771

(в тысячах российских рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт	Офисные и компьютерное оборудование	Прочие	Вложения в совместные предприятия и приобретение основных средств	Земля	Нематериальные активы	Материальные запасы	Незавершенность, включая незавершенные работы в основной деятельности	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	237 979	103 408	680 406	63 751	3 713	32 685	231 451	18 628	162 283	1 534 204
Поступления	-	11 981	81 251	1 477	100 926	-	64 707	92 902	736 414	1 069 748
Выбытия	-	(10 151)	(10 967)	(2 082)	(92 259)	-	(3 217)	(90 460)	(4 432)	(210 668)
Перевод между категориями	(13 129)	1 542	-	-	-	-	-	-	5 861	(5 736)
Изменения в стоимости в результате переоценки	4 016	-	-	-	-	(8 972)	-	-	35 535	32 579
Стоимость на 31 декабря 2017 года	228 856	105 780	761 290	63 146	12 380	23 713	295 144	21 160	935 561	2 440 127
Накопленная амортизация										
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	71 734	535 643	48 162	-	-	42 894	-	-	698 433
Амортизационные отчисления	8 151	13 395	45 681	2 244	-	-	50 975	-	-	120 446
Выбытия	-	(9 571)	(9 058)	(1 241)	-	-	(751)	-	-	(20 651)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(8 151)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 151)
Остаток накопленной амортизации на 31 декабря 2017 года	-	75 558	572 236	49 165	-	-	83 118	-	-	790 077
Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации на 31 декабря 2017 года	228 856	31 222	179 054	113 961	12 380	29 713	202 023	21 160	935 561	1 650 050

По состоянию на 31 декабря 2017 года увеличение статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Основные средства, нематериальные активы и запасы» на 814 279 тысяч рублей по сравнению с данными на 31 декабря 2016 года связано, главным образом, с увеличением остатков по счетам «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» на 773 378 тысяч рублей, которое вызвано постановкой на баланс Банка имущества, полученного в 2017 году в счет погашения кредитов, земельных участков и недвижимости, переданной в аренду.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2017 году составила прибыль в сумме 423 тысячи рублей (в 2016 году: убыток 159 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Согласно Учетной политике Банка на 31 декабря 2017 года была проведена переоценка основных средств, относящихся к однородным группам «Недвижимость» и «Земля».

Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года были получены экспертные заключения по объектам от ООО «ЭкспертКапитал». Ответственность при осуществлении оценочной деятельности самой оценочной компании застрахована в страховой компании СПАО «Ингосстрах» на сумму 30 000 тысяч рублей (срок действия договора ОСО — по 7 сентября 2018 года). Оценку проводили дипломированные специалисты в области оценки: Рудь Ю.В. (Член Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков» включен в реестр оценщиков 5 мая 2015 года за регистрационным № 009470 (выписка из реестра ООО «РОО» от 5 мая 2015 года)), Булякова Ю.Ф. (Член Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент» включен в реестр оценщиков 5 августа 2014 года за регистрационным № 513 (выписка из реестра НП СРО «СВОД» от 5 августа 2014 года)). Оценка была проведена с использованием сравнительного подхода.

В результате переоценки на доходах Банка операциями СПОД была отражена дооценка основных средств после оценки этих объектов в предшествующих годах в сумме 1 720 тысяч рублей и на расходах Банка операциями СПОД была отражена уценка в сумме 2 тысячи рублей (в 2016 году: была отнесена отрицательная переоценка основных средств в сумме 147 тысяч рублей), положительная переоценка основных средств в сумме 12 707 тысяч рублей отражена в составе источников собственных средств (в 2016 году: 92 218 тысяч рублей).

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земля	2 129 285	228 564
Недвижимость	604 285	590 904
Прочее	2 582	31 275
Автомобили	1 673	2 120
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 737 805	852 863
Сформированный резерв на возможные потери	(83)	(24 050)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи с учетом резервов	2 737 722	828 813

Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, связано с постановкой на баланс Банка следующего имущества, полученного в 2017 году в счет погашения кредитов: крупных земельных участков в Московской области, предназначенных для жилищного и дачного

строительства, а также объектов недвижимости, полученных по отступным, и не реализованных в 2017 году, в сумме 1 884 942 тысячи рублей (в 2016 году: 101 766 тысяч рублей). В большей части эти долгосрочные активы имеют надежно определенную справедливую стоимость, по которой и отражаются в учете.

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2017 года были получены экспертные оценки по объектам от ООО «ЭкспертКапитал» и собственной залоговой службы Банка. В результате переоценки на расходы Банка операциями была отнесена отрицательная переоценка данных объектов в сумме 96 632 тысячи рублей, а том числе операциями СПОД в сумме 90 544 тысячи рублей (в 2016 году: в сумме 61 482 тысячи рублей, в том числе операциями СПОД в сумме 55 206 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2017 году составила прибыль в сумме 3 827 тысяч рублей (в 2016 году: убыток в сумме 7 731 тысяча рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

11. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные проценты	3 358 470	3 537 908
Прочие дебиторы	1 248 841	279 429
Банкнотные сделки	367 781	-
Расчеты по конверсионным операциям	348 421	59 084
Начисленные комиссии	302 022	284 980
Штрафы, пени, неустойки	268 594	218 723
Дисконты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 155	7 411
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(1 815 565)</i>	<i>(2 099 816)</i>
Итого прочие финансовые активы	4 079 779	2 286 900
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам и подрядчикам	95 539	157 800
Имущество, полученное по договорам отступного залога, назначение которых не определено	92 757	-
Расходы будущих периодов	36 790	48 133
Инвестиционные монеты	31 726	27 585
Авансовые платежи по налогам	35 385	17 028
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(7 354)</i>	<i>(6 130)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	284 843	244 414
Итого прочие активы	4 364 622	2 530 314

По состоянию на 31 декабря 2017 года увеличение задолженности прочих дебиторов по сравнению с 31 декабря 2016 года связано с незавершенными расчетами по переводу средств кредитной организации между банками-нерезидентами, которые завершены в полном объеме и надлежащие сроки после отчетной даты.

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 17 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 24 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе прочих активов сумма задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 830 366 тысяч рублей, под данную задолженность сформирован резерв в размере 707 586 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 009 170 тысяч рублей, резерв – 927 128 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты, расчеты по оплате госпшлины, задолженность клиентов по суду и прочее.

12. Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	479 658	3 219 751
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	52 522 311	48 419 368
Корреспондентские счета	30 410 024	6 041 891
Итого средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России	83 411 993	57 681 010

Полученные средства от Банка России на 31 декабря 2017 года составили 479 658 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 3 219 751 тысячу рублей). Данные средства отражены в строке 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). На 31 декабря 2017 года процентная ставка по кредитам Банка России составила 6,50% годовых (на 1 января 2017 года: 9,00 % годовых).

3 февраля 2017 года Банком заключено соглашение с Черноморским Банком Торговли и Развития (в качестве Кредитора) на сумму 20 000 тысяч Евро. Денежные средства по договору были получены Банком 28 февраля 2017 года. Средства привлекаются для целей кредитования МСБ – клиентов Банка по ставке 6 мес. Euribor + маржа 2,5% на 5 лет с отсрочкой погашения основного долга на 12 месяцев с момента получения средств. Процентный период составляет 6 месяцев. Первый платеж по погашению процентов был произведен 29 августа 2017 года в размере 297 184 Евро. Полученные средства на 1 января 2018 года составили 1 377 336 тысяч рублей.

Кредиты, полученные от дочернего Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный Торговый Банк» (ПАО), на 31 декабря 2017 года составили 35 900 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 30 900 000 тысяч рублей) и начисленные проценты 349 758 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 305 137 тысяч рублей). На 31 декабря 2017 года процентная ставка по данным договорам составила от 7,75 до 8,25% годовых, срок погашения данных кредитов относится к периоду с 2018 по 2022 год (на 31 декабря 2016 года: процентная ставка 10,00% годовых, срок погашения относится к периоду с 2017 по 2022 год).

По состоянию на 31 декабря 2017 года привлеченные средства от Банка НКЦ (АО) составили 9 938 082 тысячи рублей и начисленные проценты 3 486 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 10 032 886 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: привлеченные средства - 4 652 895 тысяч рублей, начисленные проценты - 1 133 тысячи рублей, справедливая стоимость обеспечения - 5 136 104 тысячи рублей). Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2017 года составила по рублевым сделкам от 2 до 7,76% годовых, срок возврата средств январь 2018 года (на 31 декабря 2016 года: по валютным сделкам от 0,40 до 2,90% годовых, по рублевым сделкам от 6,0 до 10,25% годовых, срок возврата январь 2017 года).

Кредиты, полученные от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП-Банк»), на 31 декабря 2017 года в сумме 1 382 096 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 4 849 083 тысячи рублей), представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2017 года составила от 6,00 до 8% годовых (на

31 декабря 2016 года: от 6,00 до 10,50% годовых).

Кредиты, полученные от Международного инвестиционного банка на 31 декабря 2017 года в сумме 1 377 336 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 729 270 тысяч рублей), направлены на финансирование энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса. 15 августа 2017 года был получен дополнительный транш в сумме 11 429 тысяч Евро и общая сумма задолженности перед Международным инвестиционным банком составила 20 000 тысяч Евро. Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2017 года составила 2,00% годовых (на 31 декабря 2016 года: 3,85% годовых).

Субординированные кредиты, полученные от Государственной Корпорации «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)» в рамках Федерального закона № 173-ФЗ на 31 декабря 2017 года составили 986 748 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 986 748 тысяч рублей). Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2017 года составила 6,50% годовых (на 31 декабря 2016 года: 6,5% годовых). Подробная информация представлена в Примечании 21 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	396 276	266 302
- Срочные депозиты	19 500 118	21 581 500
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета*	16 756 584	15 934 000
- Срочные депозиты	21 584 656	22 624 808
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 808 786	4 617 652
- Срочные вклады	49 543 386	53 388 180
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 589 808	118 392 440

*По состоянию на 31 декабря 2017 года в строку «Текущие/расчетные счета юридических лиц» включена сумма 1 010 516 тысяч рублей, которая отражена в составе строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» в форме бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (на 31 декабря 2016 года: 757 553 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов государственных организаций отражены обязательства в сумме 19 500 000 тысяч рублей - транш ликвидности, полученный в октябре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) с фиксированной процентной ставкой 6,01% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 16 марта 2018 года.

В строку «Срочные депозиты юридических лиц» включены субординированные депозиты юридических лиц, полученные Банком. По состоянию на 31 декабря 2017 года их сумма составила 7 314 846 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 8 328 072 тысячи рублей). Подробная информация представлена в Примечании 21 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляют 1 200 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 130 тысяч рублей).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года Сумма	%	31 декабря 2016 года Сумма	%
Физические лица	53 362 172	47,8	58 005 832	49,0
Инвестиционные и страховые компании	30 192 534	27,1	31 955 122	27,0
Торговля	8 059 761	7,9	7 828 967	6,6
Сфера услуг	5 309 059	4,8	3 610 842	3,1
Строительство	3 383 091	3,0	3 056 914	2,6
Производство	3 206 519	2,9	4 590 615	3,9
Недвижимость	1 999 045	1,8	2 364 790	2,0
Машиностроительная отрасль	1 482 836	1,3	1 810 088	1,5
Строительство инфраструктурных объектов	889 386	0,8	482 270	0,4
Энергетическая промышленность	632 521	0,6	325 269	0,3
Пищевая промышленность	384 995	0,3	530 493	0,4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	340 004	0,3	258 551	0,2
Транспорт и коммуникации	279 410	0,2	724 510	0,6
Сельское хозяйство	89 254	0,1	435 222	0,4
Лизинговые компании	66 086	0,1	107 353	0,1
Прочие	1 123 135	1,0	295 602	0,2
Федеральное казначейство*	-	-	2 000 000	1,7
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 589 808	100,0	118 392 440	100,0

*Отражены денежные средства, привлеченные по сделке РЕПО с Федеральным Казначейством России.

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

Анализ средств клиентов, являющихся связанными сторонами с Банком, представлен в Примечании 28 данной Пояснительной информации.

14. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации	1 500 043	2 505 121
Сберегательные сертификаты	198 981	91 254
Векселя, включая:	590 539	1 278 196
- Дисконтные	88 129	611 970
- Процентные	502 410	666 226
Итого выпущенные долговые обязательства	2 289 563	3 874 671

В строку «Облигации» включена сумма субординированных облигационных займов на 31 декабря 2017 года 1 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 2 500 000 тысяч рублей). Подробная информация представлена ниже и в Примечании 21 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выпуска/ эмиссии	Дата погашения	Ставка	Периодич- ность выплаты купона	Номиналь- ная стоимость	Балансовая	Балансовая
						стоимость 31 декабря 2017, тыс. руб.	стоимость 31 декабря 2016, тыс.руб.
40302210B	23.11.2012	06.06.2018	13.0%	2 раза в год	1000 руб	-	1 000 000
480202210							
В	11.06.2013	30.05.2023	11.25%	2 раза в год	1000 руб	43	5 121
40402210B	22.08.2016	14.02.2022	15.0%	полугодовой	1000 руб	1 500 000	1 500 000
Итого выпущенных облигаций						1 500 043	2 505 121

В 2013 году Банк выпустил на Московской Бирже транш неконвертируемых облигаций 480202210B с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 9,7% годовых до 10 июня 2014 года с 10 июня 2014 года ставкой купона 10,75% годовых до 9 июня 2015 года, с 9 июня 2015 года ставкой купона 13,0% годовых до 8 декабря 2015 года (8 декабря был выплачен купонный доход в размере 119 917 тысяч рублей), с 8 декабря 2015 года ставкой купона 13% годовых до 7 июня 2016 года (7 июня 2016 года был выплачен купонный доход в размере 119 917 тысяч рублей), с 7 июня 2016 года ставкой купона 11,25% годовых до 6 декабря 2016 года (6 декабря 2016 года был выплачен купонный доход в размере 287 тысяч рублей), с 6 декабря 2016 года ставкой купона 11,25% годовых до 6 июня 2017 года (6 июня 2017 года был выплачен купонный доход в размере 287 тысяч рублей), с 6 июня 2017 года ставкой купона 9% годовых до 5 декабря 2017 года (5 декабря 2017 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 5 декабря 2017 года ставкой купона 9% годовых до 5 июня 2018 года и погашением в мае 2023 года.

На начало 2015 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 968 868 тысяч рублей. В июне 2015 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 155 986 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 974 854 тысячи рублей, на конец 2015 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 150 000 тысяч рублей. В июне 2016 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 1 844 879 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости. В июне 2017 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 5 078 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости. На 31 декабря 2017 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 1 999 957 тысяч рублей.

В 2012 году Банк привлек субординированный облигационный заем. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40302210B, количество облигаций в выпуске 1 000 000 штук, было размещено 1 000 000 штук на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей. В мае 2017 года Банк досрочно полностью погасил облигации выпуска 40302210B.

В 2016 года Банк привлек новый субординированный облигационный заем. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40402210B, количество облигаций в выпуске 3 000 000 штук, было размещено 1 500 000 штук на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 1,5% до 9,0% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 31 декабря 2016 года: от 0,75% до 12,00% годовых). На 31 декабря 2017 года эти векселя имеют даты погашения с февраля 2018 года по апрель 2023 года (на 31 декабря 2016 года: с января 2017 года по апрель 2023 года).

Сберегательные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 31 декабря 2017 года сберегательные сертификаты имеют даты погашения с мая 2017 года по декабрь 2018 года (на 31 декабря 2016 года: с января 2017 года

по декабрь 2017 года) и процентные ставки от 7,55% до 9,55% годовых (на 31 декабря 2016 года: от 8,80% до 12,00% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (на 31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Анализ валютного риска выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

15. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 218 358	1 160 258
Прочие начисленные обязательства	371 532	32 026
Незавершенные расчеты	144 529	46 694
Итого прочие финансовые обязательства	1 734 419	1 238 978
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	249 490	248 118
Налоги к уплате	49 948	44 522
Расходы по социальному страхованию и обеспечению	30 020	29 758
Итого прочие нефинансовые обязательства	329 458	322 396
Итого прочие обязательства	2 063 877	1 561 374

Анализ валютного риска представлен в Примечании 24 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 24 данной Пояснительной информации.

16. Собственные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 года 2 195 259 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2016 года: 2 195 259 акции). На 31 декабря 2017 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 321 887 акции (на 31 декабря 2016 года: 4 321 887 акции), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 31 декабря 2016 года: 1 тысяча рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

В феврале 2018 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций с номинальной стоимостью 50 000 000 рублей (регистрационный номер 10102210B018D). В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 50 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения одной акции – 3 600 рублей).

Акции размещены частично в количестве 41 666 штук. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован в марте 2018 года. По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составил 2 236 925 000 рублей.

17. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2016 года	Начислено за 2017 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2017 года
Средства в кредитных организациях	6 901	3 728	-	-	10 629
Чистая ссудная задолженность	16 649 071	6 964 593	(2 116 807)	(1 770 628)	19 726 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 452	2 278	-	-	3 730
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 919	(12)	-	-	8 907
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 050	(23 967)	-	-	83
Прочие активы	2 105 748	468 654	(114 502)	(535 079)	1 822 919
Итого резерв на возможные потери	18 796 139	7 413 474	(2 231 409)	(2 405 707)	21 572 497

По строке "Прочие активы" в составе начисленных резервов на возможные потери за 2017 год отражен резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам в сумме 1 059 039 тысяч рублей (2016 год: 697 209 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2015 года	Начислено за 2016 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2016 года
Средства в кредитных организациях	9 668	(2 787)	-	-	6 901
Чистая ссудная задолженность	12 086 046	8 815 172	(1 827 154)	(2 424 993)	16 649 071
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 444	-	-	1 452
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 799	4 120	-	-	8 919
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы*	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*	13 944	10 106	-	-	24 050
Прочие активы*	1 271 252	875 879	(41 485)	-	2 105 746
Итого резерв на возможные потери	13 385 717	9 704 054	(1 868 639)	(2 424 993)	18 796 139

По строке «Прочие активы» в составе начисленных резервов на возможные потери за 2016 год отражен резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам в сумме 697 209 тысяч рублей (2015 год: 646 332 тысячи рублей).

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(143 784)	687 443
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	276 710	26 373
Итого	132 946	713 816

В 2017 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 276 414 тысяч рублей (2016 год: 23 119 тысяч рублей).

Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 9. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

18. Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов; на доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года; доходы в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года. Ставка налога составляет 15%;
- налог на прибыль, рассчитанную как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

(в тысячах российских рублей)

Компоненты текущих расходов по налогу на прибыль	12 месяцев 2017 года	12 месяцев 2016 года	Изменения
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, по облигациям российских организаций (ставка 15%)	391 663	364 792	26 871
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	330 704	(330 704)

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2017 года, и по облигациям российских организаций, признанные обращающимися на организованном рынке ценных бумаг на соответствующие даты признания по ним процентного дохода, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года, рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Операциями СПОД за 2017 год отражены расходы по налогу на прибыль в сумме 98 518 тысяч рублей (в 2016 году операциями СПОД были отражены: начисление налога в сумме 40 560 тысяч рублей и сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 80 273 тысячи рублей).

С 1 января 2014 года согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк должен считать и отражать в учете отложенные налоги на прибыль Банка. Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается на основании принятого в Банке стандарта (Приложение к Учетной политике).

Отложенный налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих периодах, на 31 декабря 2017 года составил 2 233 267 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 326 104 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 59 266 тысяч рублей относится к переоцененным ценным бумагам, имеющимся в наличии для

продажи, и недвижимости. Отложенное налоговое обязательство возникло вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом переоценки стоимости объектов основных средств (объектов недвижимости), а также ценных бумаг. Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль переоценка не учитывается до момента реализации или иного выбытия ценной бумаги или недвижимости.

Возникновение отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года обусловлено применением разных правил признания изменений остатков на балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы, связанных, в том числе, с различием между бухгалтерским и налоговым учетом переоценки (включая изменение курса валют) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения; отражением в налоговом учете сумм задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, отражаемому на внебалансовом счете «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»; формированием резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом; различием в порядке начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 г
Требования по текущему налогу на прибыль	33 418	302 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(98 518)	(40 580)
Отложенный налоговый актив	2 292 553	1 413 141
Отложенное налоговое обязательство	(59 266)	(87 037)
Требования по прочим налогам	252	153
Обязательства по прочим налогам	(49 852)	(44 522)

В составе обязательств по прочим налогам на отчетную дату отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в размере 47 195 тысяч рублей, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным кварталом; обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 98 518 тысяч рублей связаны с отражением СПОД налога на прибыль по ставке 15% (по результатам операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, облигациями с ипотечным покрытием и облигациями российских организаций), срок уплаты которого приходится на 1 квартал 2018 года.

19. Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются

открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

20. Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является созданный при Совете директоров Банка Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- контроль за разработкой и функционированием ключевых вопросов кадровой политики Банка;
- контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений: в части учета соответствия вознаграждения принятым рискам, учета временных горизонтов рисков, учета осматрительности; мониторинг и оценка системы выплаты вознаграждений;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка - по вознаграждению членам Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы внутреннего аудита, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Правления и Председателя правления Банка по итогам года в соответствии с политикой Банка по вознаграждению;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами Правления и Председателем Правления Банка;
- разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря Банка;

- ежегодная оценка эффективности работы Совета директоров и его членов, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- формирование рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Банка;
- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности, членов Правления и Председателя Правления, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность Корпоративного секретаря, членов Правления и Председателя Правления Банка;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, члены Правления, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- регулярная оценка деятельности лица, осуществляющего функции Председателя Правления, членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров предложений по возможности их повторного назначения;
- выработка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждений;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам кадровой политики Банка;
- рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения по итогам года работникам Банка, согласование вознаграждения которых осуществляется Советом директоров, в соответствии с внутренними документами Банка;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения на должность руководителей служб и подразделений Банка, утверждение на должность которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых членам Совета директоров, членам Правления Банка, членам Ревизионной комиссии, Руководителю Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- проведение сравнительного анализа уровня и политики вознаграждения в российских и иностранных, аналогичных по масштабам и виду деятельности компаниях, членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, Руководителя Службы внутреннего контроля и Руководителя Службы внутреннего аудита.

Состав Комитета по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- Юргенс Игорь Юрьевич - Председатель Комитета, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Комитета, Независимый директор;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Комитета;
- Тюркнер Арвид, член Комитета;

Состав Комитета по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- Юргенс Игорь Юрьевич - Председатель Комитета, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Комитета, Независимый директор;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Комитета;
- Тюркнер Арвид, член Комитета;

Заседания Комитета проходят на плановой (ежеквартальной) основе, в 2016 и 2017 годах состоялось по 4 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям за исполнение ими функций членов комитета в 2016 и 2017 году не выплачивалось.

Вместе с тем, членам комитета, которые являются независимыми директорами, по данному основанию на основании решения Общего собрания акционеров было выплачено вознаграждение. Общая сумма данного вознаграждения составила в 2017 году 600 тысяч рублей (в 2016 году – 800 тысяч рублей).

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации в 2017 и 2016 годах не проводилась.

В состав Совета Директоров Банка на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года входят:

- Казаков Борис Васильевич - Председатель Совета директоров, Член Комитета по аудиту и рискам;
- Грядовая Ольга Викторовна, член Совета директоров, Председатель Правления;
- Шибаев Сергей Викторович, член Совета директоров, Независимый директор, Председатель Комитета по аудиту и рискам;
- Воробьев Алексей Сергеевич, Член Совета директоров, Независимый директор, член Комитета по аудиту и рискам;
- Мау Владимир Александрович, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Юргенс Игорь Юрьевич, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Дитц Марина, член Совета директоров, член Комитета по аудиту и рискам;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Совета Директоров;
- Тюркнер Араид, член Совета Директоров.

В состав Правления Банка на 31 декабря 2017 года входят:

- Грядовая Ольга Викторовна - Председатель Правления;
- Ивановский Евгений Леонидович, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Прохорова Екатерина Анатольевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Голованова Светлана Михайловна, член Правления, Главный Бухгалтер;
- Шагиев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Правления, Директор департамента по работе с непрофильными активами и проблемной задолженностью.

В состав Правления Банка на 31 декабря 2016 года входили:

- Грядовая Ольга Викторовна - Председатель Правления;
- Ивановский Евгений Леонидович, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Прохорова Екатерина Анатольевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Голованова Светлана Михайловна, член Правления, Главный Бухгалтер;
- Шагиев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства.

Мониторинг системы оплаты труда рассматривается на регулярной (ежеквартальной) основе Комитетом по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, который выдает рекомендации Совету директоров Банка о ее соответствии или необходимости ее корректировки.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала ТКС БАНК ПАО», утвержденным решением Совета директоров Банка Протокол №11/2016 от «10» декабря 2016 года. Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Управление риском материальной мотивации персонала в Банке:

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются так же следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;
- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечение независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка/филиала.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников, принимающих риски, и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала п.1.13.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», в том числе филиалы, дополнительные офисы, отделения Банка или иные внутренние структурные подразделения Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 524	63,1	1 610	64,3
Филиальная сеть	890	36,9	892	35,7
Итого	2 414	100,0	2 502	100,0

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия и контроля рисков:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие 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),
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом).

Полномочный список указанных сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 настоящего Положения.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

В таблице ниже представлена информация о численности и выплатах сотрудникам Банка:

	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ключевой управленческий персонал (КУП)	7	78 468	4,0	7	73 264	3,6
Работники, ответственные за принимаемые риски (кроме КУП)	11	55 872	2,8	11	52 551	2,6
Прочие сотрудники	2 396	1 828 693	93,2	2 484	1 916 099	93,8
Итого	2 414	1 962 833	100,0	2 502	2 041 914	100,0

Общий размер выплаченных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017	Доля в общем объеме, %	2016	Доля в общем объеме, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения	1 962 833	100,0	2 041 914	100,0
Объем и доля денежных средств выплаченной заработной платы в фонде оплаты труда	1 834 094	93,4	1 833 898	94,7
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в фонде оплаты труда	128 739	6,6	108 016	5,3
Прочие льготы	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2017 году:

	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (кроме КУП)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	1 962 833	78 488	55 672
- расходы на оплату труда	1 834 094	74 182	50 976
- премии (нефиксированная часть оплаты труда)	128 739	4 306	4 696
Взносы на социальное обеспечение*	504 176	12 737	9 913
Итого выплаты	2 467 008	91 205	65 585

*В сумму «Взносы на социальное обеспечение» включены выплаты Банка в различные фонды согласно Законодательству Российской Федерации.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2016 году:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (кроме КУП)
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:			
- расходы на оплату труда	2 041 914	73 284	52 551
- премии (нефиксированная часть оплаты труда)	1 933 898	70 719	50 697
Взносы на социальное обеспечение*	108 016	2 545	1 854
	512 787	13 515	9 984
Итого выплаты	2 554 701	86 778	62 535

*В сумму «Взносы на социальное обеспечение» включены выплаты Банка в различные фонды согласно Законодательству Российской Федерации.

Количество сотрудников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда (бонусы по мотивационным программам, премии за участие в проектах), составило 552 человека (в 2016 году – 181 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года стимулирующих выплат при приеме на работу, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года никаких отсроченных вознаграждений, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2017 году и 2016 году не выплачивалось.

В 2017 году и в 2016 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось.

21. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включает процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2017 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесения результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски)).

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 года, составляла 19 585 935 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 25 079 911 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее - Положение № 395-П). Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	19 585 935	25 079 911
Основной капитал в том числе:	13 047 683	18 242 711
Уставный капитал	2 195 259	2 195 259
Эмиссионный доход	4 853 490	4 693 490
Резервный фонд кредитной организации	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 139 523	9 174 857
Нематериальные активы	(161 618)	(113 264)
Отложенные налоговые активы	(1 149 428)	-
Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:	(43 405)	(81 503)
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	(3 000)	(6 000)
Нематериальные активы	(40 405)	(75 503)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	6 518 252	8 937 200
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	127 474	102 291
Сальдо доходов и расходов будущих периодов	(30 089)	(48 562)
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как средневзвешенная цена	142 622	164 604
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной по оценке Bloomberg	(4 512)	68 902
Увеличение/Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(27 398)	(31 419)
Субординированный кредит по остаточной стоимости	6 310 133	8 581 314

Вложения в акции финансовых организаций, связанных с Банком, в расчете капитала отражаются следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2017 года вложения в акции ПАО «ИНВЕСТТОРБАНК» составляют 10 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала полностью в соответствии с п.2.2.9 Положения № 395-П, так как являются частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства ПАО «ИНВЕСТТОРБАНК», предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (на 31 декабря 2016г.: вложения в акции составляли 10 000 тысяч рублей, исключаются из расчета Капитала полностью).

По состоянию на 31 декабря 2017 года вложения в акции дочерней финансовой организации ООО «ОБЛИК» составляют 15 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала в соответствии с п.6.1 Положения № 395-П, на 31 декабря 2017 года в размере 80% (на 31 декабря 2016 года: в размере 60%).

Уменьшение капитала на 31 декабря 2017 года на 5 513 976 тысяч рублей в основном связано с существенным уменьшением суммы субординированных депозитов на 2 271 181 тысячу рублей

из-за амортизации субординированных депозитов, а также из-за полученного убытка за 2017 год, возникшего в связи с созданием резервов.

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процент- ная ставка, %	Срок погаше- ния (год)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Трансрегионалkapитал Лимитед*	строка 16	Доллар США	10,00	2020	3 168 011	4 549 267
Диолон Шиппинг Лимитед*	строка 16	Доллар США	6,60	2022	217 729	254 759
Долмиано Инвестментс Лимитед*	строка 16	Доллар США	6,60	2022	218 681	242 628
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 16	Доллар США	8,30	2022	172 801	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	строка 16	Доллар США	8,60	2022	155 520	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	строка 18	Доллар США	8,50	2021	80 540	100 192
Долмиано Инвестментс Лимитед*	строка 16	Доллар США	9,00	2022	230 401	242 628
ИНРС Интернашнл сервисес птд**	строка 16	Евро	9,00	2017	-	76 573
Долмиано Инвестментс Лимитед*	строка 16	Доллар США	7,50	2022	244 801	303 284
Диолон Шиппинг Лимитед *	строка 16	Евро	10,00	2020	51 650	67 002
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке***	строка 18	Рубли	13,00	2018	-	180 000
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	291 999	437 999
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	102 700	154 050
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	10,61	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	9,92	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	10,05	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	10,23	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	10,42	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке*	Строка 18	Рубли	15,00	2022	1 275 000	1 500 000
Итого					6 310 133	8 581 314

Субординированные депозиты, по которым были заключены дополнительные соглашения с добавлением условий, удовлетворяющих требованиям Положения № 395-П, включаются в расчет капитала в полном объеме.

*Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА в рамках Федерального Закона от 13 октября 2008 года 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, удовлетворяющие условиям Положения № 395-П, срок окончания к дате отчета по которым составляет менее 5 лет, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

«Субординированный депозит ИНРС Интернэшнл сервисес ЛТД, прекратил действие в соответствии с п. 8.2 Положения № 395-П.

«В мае 2017 года произведено досрочное погашение субординированного облигационного займа 40302210В.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2017 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в %)	Нормативное значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	10,3	12,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	6,9	7,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	6,9	7,9

В 2017 году наблюдались колебания значения норматива Н1.0:

- максимальное значение - за 25 августа 2017 года составило 13,1
- минимальное значение - за 26 декабря 2017 года составило 10,8 - данное колебание вызвано уменьшением остатка на корреспондентском счете, в связи с размещением избытка ресурсов на рынке.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР (на 31 декабря 2016 года в размере 932 640 тысяч рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 188 528 тысячи рублей), на 31 декабря 2017 в размере 3 057 079 тысяч рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 611 416 тысяч рублей.

Расчет и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые анализируются службой Управления рисками и Главным бухгалтером Банка. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 2017 год расчет осуществляется следующим образом:

- по бумагам, имеющим средневзвешенную стоимость, финансовый результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением №395-П;
- по бумагам, по которым нет средневзвешенной цены, справедливая стоимость определяется в соответствии с методом, указанным в Учетной политике Банка. В соответствии с Положением № 395-П финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет собственных средств (капитала) Банка в размере 80 процентов.

В разделе 1 отчетной формы 0409808 Информация об уровне достаточности капитала строки 4, 5, 7, 11, 13, 14, 15, 17, 20, 24, 35, 38, 48, 49, 50, 53, 74, 76, 77, 78, 79 по графам 4-7 не применяются для отчетности кредитной организации как юридического лица.

В данной таблице раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления на 31 декабря 2017 года:

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	6 888 749	X	X	X
1.1		X	6 888 749	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 888 749
1.2	отнесенные в базовый капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	6 518 252
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	194 522 143	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	6 518 252
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	6 310 133
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	1 650 050	X	X	X

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	161 618	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	40 405	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	40 405
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	2 292 553	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 496 051	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 149 428
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	796 502	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	59 266	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позатемному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	166 873 027	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В данной таблице раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления на 31 декабря 2016 года:

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	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, 25	6 888 749	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 886 749	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 888 749
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 837 200
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	172 853 699	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	8 837 200
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	8 581 314
3	Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	835 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 254	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	6	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	113 254	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	113 254
3.2	нематериальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	X	75 503	нематериальные активы, подлежащие полному исключению	41.1.1	75 503
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	1 413 141	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	87 037	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	113 254	X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	179 417 907	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

22. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага строка 8 подраздел 2.1 формы 0409813 на 31 декабря 2017 года составила 227 712 504 тысячи рублей, строка 21 подраздел 2.2 формы 0409813 на 31 декабря 2017 года составила 227 391 589 тысячи рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляют менее 10 процентов и являются незначительными.

Показатель финансового рычага на 31 декабря 2017 года составил 5,7 (на 31 декабря 2016 года: 7,4). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3 процентов с 1 января 2018 года.

23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	660 205	677 700
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	356 948	418 174
Итого обязательные резервы	1 017 053	1 095 874

Уменьшение суммы денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что за 2017 год у Банка уменьшился размер резервируемых обязательств.

Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете в Банке России на 31 декабря 2017 года – 4 068 212 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 4 383 495 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неденежная операционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение ссудной задолженности	3 766 223	1 015 158

В соответствии с подписанными дополнительными соглашениями к Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года Банку установлен лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт в сумме 4 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 4 000 000 тысяч рублей).

24. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянной основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, страховой и др.).

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Департаменты оценки кредитных рисков, Департамент оценки розничных рисков;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того, организованы Департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и Департамент оценки розничных рисков – оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потери, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Департамент оценки кредитных рисков организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Департаменты оценки розничных рисков организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по аудиту и рискам при Совете директоров.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и

Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного риска балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Советом Директоров Банка.

Совет директоров устанавливает и контролирует совокупный уровень риска в количественном и качественном выражении. Количественное выражение определяется целевой достаточностью капитала Банка, утвержденной Советом директоров в Стратегии развития Банка на период 2016-2020 годов и Бизнес-планом на год. Целевые параметры достаточности капитала определяются с учетом запланированных бизнес-показателей, размера и структуры капитала, уровня риска (объема резервов, состояния ликвидности, размера операционного риска). Под качественным выражением понимается система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития и бизнес-планом Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в данном Примечании данной Пояснительной информации.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является прерогативой Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск-факторами, компенсируется заложеной в процентную ставку платой за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по

управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика, анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории. Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решения о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами - кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов; основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	15 694	9 213
Корректировка на соглашения о неттинге	(15 694)	(9 213)
Чистая величина текущего кредитного риска	0	0

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	4 484 842	3 700 153
3 группа (риск 50%)	3 449	4
4 группа (риск 100%)	93 774 641	109 325 505
5 группа (риск 150%)	4 855 593	5 459 003
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	2 557 663	4 557 320
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	34 555 259	32 480 438
В том числе: Ипотечные агенты	12 765 065	11 448 398
Рыночный риск (РР)	14 349 038	10 663 800
Операционный риск (Код 8942)*	20 646 625	19 099 900
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 888 918	20 941 898
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	189 116 018	206 198 081

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12,5 для расчета норматива И1 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

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

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства кредит- ных организа- ций	Вложения в ценные бумаги, оценива- емые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до погаше- ния	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченной реstructuring- ропная задолженность I и II категории качества	8 385 254	24 973 601	136 947 379	10 405 188	3 801 834	4 782 702	186 079 965
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	12 545 711	-	-	-	12 545 711
- менее 30 дней	-	-	20 278 860	-	-	1 132 842	21 411 502
- от 31 до 60 дней	-	-	723 275	-	-	43 015	766 290
- от 61 до 90 дней	-	-	665 077	-	-	16 862	671 939
- от 91 до 180 дней	-	-	1 803 502	-	-	71 957	1 875 459
- от 181 до 360 дней	-	-	2 861 753	-	-	96 515	2 958 268
- свыше 365 дней	-	-	14 235 253	-	-	804 293	15 139 546
Сформированный резерв на возможные потери	(10 629)	-	(10 726 229)	(3 730)	(8 907)	(1 815 565)	(21 685 060)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	8 374 625	24 973 601	137 500 007	19 405 458	3 592 927	4 079 779	186 928 407
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	-	-	104,4	-	-	169,2	108,0

В таблице ниже представлена информация по просроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредит- ных организа- циях	Вложения в ценные бумаги, оценива- емые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжан- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до погаше- ния	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченная задолженность в т.ч.	1 605 247	2 860 343	133 618 053	30 388 561	14 802 133	3 274 908	186 537 245
непросроченная реструктури- рованная задолженность I и II категории качества	-	-	9 813 285	-	-	-	9 813 285
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:							
- менее 30 дней	-	-	15 582 156	-	-	1 110 808	16 692 764
- от 31 до 90 дней	-	-	483 621	-	-	16 105	499 725
- от 91 до 180 дней	-	-	1 032 149	-	-	109 785	1 141 934
- от 181 до 365 дней	-	-	774 018	-	-	38 744	812 760
- свыше 365 дней	-	-	5 441 845	-	-	561 840	5 003 685
- свыше 365 дней	-	-	7 850 525	-	-	384 134	8 234 659
Сформированный резерв на возможные потери	(6 901)	-	(15 849 071)	(1 452)	(5 915)	(2 098 016)	(18 785 859)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	1 688 346	2 860 343	132 549 138	30 387 109	14 793 214	2 285 900	184 664 080
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	-	-	118,4	-	-	213,2	124,7

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 13,92% от общей суммы активов (на 31 декабря 2016 года: 11,75%).

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	25 761 321	49 358 952	30 418 779	31 408 324	136 947 376
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность I и II категории качества	-	9 061 872	2 907 149	578 690	12 546 711
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	210 997	9 021 204	5 961 915	5 084 744	20 278 860
- менее 30 дней	-	-	364 975	358 300	723 275
- от 31 до 90 дней	-	36 522	105 529	513 026	655 077
- от 91 до 180 дней	-	98 556	1 083 480	623 487	1 803 502
- от 181 до 365 дней	-	741 053	1 385 275	735 425	2 861 753
- свыше 365 дней	210 997	8 147 074	3 022 656	2 854 526	14 235 253
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	25 972 318	58 380 156	36 380 694	36 493 068	157 226 236
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	(107 609)	(9 076 603)	(6 841 786)	(3 700 231)	(19 726 229)
Итого чистая ссудная задолженность	25 864 709	49 303 553	29 538 908	32 792 837	137 500 007
Покрытия резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	51,0	101,0	124,6	87,8	104,4

При определении принадлежности юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства Банк использует данные Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	23 278 958	30 455 672	41 494 104	38 387 309	133 616 053
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность I и II категории качества	-	3 867 708	5 418 929	526 749	9 813 286
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	337 455	4 337 166	8 005 719	2 901 807	15 582 156
- менее 30 дней	-	42 140	433 651	7 830	483 621
- от 31 до 90 дней	-	711 864	247 566	72 919	1 032 149
- от 91 до 180 дней	-	231 509	438 325	104 182	774 016
- от 181 до 365 дней	337 455	1 095 051	3 560 419	448 910	5 441 845
- свыше 365 дней	-	2 258 801	3 326 758	2 267 966	7 850 526
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	23 616 433	34 792 837	49 499 823	41 289 116	149 198 209
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(106 400)</i>	<i>(3 810 323)</i>	<i>(8 747 557)</i>	<i>(3 984 791)</i>	<i>(16 649 071)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	23 510 033	30 982 514	40 752 266	37 304 325	132 549 138
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	31,5	106,3	119,4	141,3	118,4

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 2 000 000 тысяч рублей. Классификация проведена с учетом Постановления Правительства РФ № 265 от 4 апреля 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 283-П по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы*
- I категория качества	-	2 711 131	8 323 317	64 456 294	2 203 270
- II категория качества	371 503	890 703	46 939	56 428 142	592 108
- III категория качества	-	-	5 124	11 322 247	668 933
- IV категория качества	-	-	-	7 819 137	1 002 328
- V категория качества	15	-	8 874	17 200 416	1 795 072
Итого активы	371 518	3 601 834	6 385 284	187 226 236	8 181 711
Расчетный резерв на возможные потери	(3 730)	(8 907)	(10 629)	(24 646 298)	(2 516 949)
Сформированный резерв на возможные потери	(3 730)	(8 907)	(10 629)	(19 726 229)	(1 822 913)
Итого чистые активы	367 788	3 592 927	6 374 625	137 500 007	4 338 788

* Не включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, включенного в базу расчета резерва на возможные потери составила 12 тысяч рублей, сумма сформированного резерва на возможные потери составила 6 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 12 тысяч рублей, резерв - 5 тысяч рублей).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

Информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрыта в Примечании 8 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы*
- I категория качества	-	13 910 277	1 618 893	52 547 295	464 556
- II категория качества	143 716	891 856	70 072	82 701 734	576 158
- III категория качества	-	-	128	11 678 335	1 079 768
- IV категория качества	-	-	-	11 415 697	947 336
- V категория качества	15	-	6 154	10 855 148	1 539 511
Итого активы	143 731	14 802 133	1 696 247	149 198 208	4 607 329
Расчетный резерв на возможные потери	(1 452)	(8 919)	(6 901)	(21 502 692)	(2 438 322)
Сформированный резерв на возможные потери	(1 452)	(8 919)	(6 901)	(18 649 071)	(2 105 741)
Итого чистые активы	142 279	14 793 214	1 689 346	132 549 138	2 501 588

* Не включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

Информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрыта в Примечании 6 данной Пояснительной информации.

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положением 283-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, расходы будущих периодов; активы, учитываемые по справедливой стоимости, и прочее.

Информация об активах, относящихся к категории «Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности», учитываемых не по справедливой стоимости, и сформированных резервах размещена в Примечании 10 данной Пояснительной информации.

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеслачение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Залоговое обеслачение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 5 614 105 тысяч рублей (2016 год: 5 186 202 тысячи рублей). Обеслачение

I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость и прочее имущество.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	31 802 923	-	18 957 743	30 302 272	-	1 263 504
Акции	593 417	-	-	987 725	-	-
Векселя	715 835	333 828	-	899 500	189 008	-
Денежные депозиты	444 787	310 887	-	622 471	177 114	-
Права требования долга	33 305 831	-	27 104	37 009 133	-	27 104
Товары в обороте	11 479 130	-	2 222 766	13 410 555	-	1 575 128
Оборудование	5 544 248	-	1 958 826	5 486 222	-	517 215
Прочие активы	20 018 134	-	3 243 043	20 047 982	20 000	518 220
Итого залоговое обеспечение	104 004 285	644 715	26 416 482	108 746 860	366 120	11 899 169

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	40 248 573	-	1 643 076	45 128 957	1 505	3 085 392
Акции	95 949	-	-	294 802	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	-	-	-	14 262	-	-
Права требования по договорам долевого участия	19 347 973	-	9 892	22 663 647	1 427	682 827
Товары в обороте	6 374	-	583	10 238	-	-
Оборудование	14 450	-	688	48 405	-	-
Прочие активы	3 445 714	-	32 160	2 799 144	211	102 026
Итого залоговое обеспечение	63 159 033	-	1 685 318	70 977 466	3 634	3 860 045

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции.

несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечения, учитываемые при расчете резерва, а также залоговые, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства МСП банку, на сумму 1 375 832 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 4 727 200 тысяч рублей); активы, переданные в качестве обеспечения по средствам, предоставляемым Банком России в рамках Положения 312-П на сумму 45 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 72 569 тысяч рублей), а также на 31 декабря 2017 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по депозитам, полученным в рамках финансового оздоровления АКБ «Инвесторбанк» (ПАО) на сумму 13 975 040 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 16 260 323 тысячи рублей).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	(в тысячах российских рублей)	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	Всего активов, в том числе:	26 191 520	17 065	212 169 590	34 149 743
2	- долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 697	-
2.1	- кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 697	-
3	- долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 708 335	-	38 668 074	33 322 660
3.1	- кредитных организаций, всего, в том числе:	138 466	-	159 542	46 697
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	138 466	-	159 542	46 697
3.1.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 567 869	-	38 708 532	33 276 963
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 567 869	-	21 938 690	21 056 139
3.2.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 769 842	12 220 824
4	- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 299 917	-
5	- Межбанковские кредиты (депозиты)	8 795	8798	26 800 910	-
6	- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 476 387	8 267	53 370 164	827 083
7	- Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	33 685 681	-
8	- Основные средства	-	-	1 503 276	-
9	- Прочие активы	-	-	6 086 231	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации

рассчитывается как среднее арифметическое значений соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. В расчетах были использованы данные за 4 квартал отчетного периода.

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительно которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	2 680 534	-	-	2 680 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 900 413	-	-	8 900 413
- Обязательные резервы	1 017 053	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	3 626 486	2 701 035	47 104	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 954 990	18 811	-	24 973 801
Чистая ссудная задолженность	131 194 107	858 186	5 447 714	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 405 331	137	-	19 405 468
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 592 927	-	-	3 592 927
Требования по текущему налогу на прибыль	33 418	-	-	33 418
Отложенный налоговый актив	2 292 553	-	-	2 292 553
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 650 050	-	-	1 650 050
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 737 722	-	-	2 737 722
Прочие активы	3 000 706	1 164 769	199 147	4 364 622
Итого активы	204 049 237	4 742 738	5 693 965	214 485 940
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	479 658	-	-	479 658
Средства кредитных организаций	69 447 921	7 580 478	5 903 936	82 932 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 333 301	5 928 380	3 328 127	111 589 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпускные долговые обязательства	2 289 563	-	-	2 289 563
Обязательства по текущему налогу на прибыль	98 518	-	-	98 518
Отложенное налоговое обязательство	59 266	-	-	59 266
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 839 781	183 098	357 716	2 380 575
Итого обязательства	176 547 988	13 691 954	9 589 781	199 829 723

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	2 881 482	-	-	2 881 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	7 811 187	-	-	7 811 187
- Обязательные резервы	1 095 874	-	-	1 095 874
Средства в кредитных организациях	755 095	932 271	980	1 688 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 860 343	-	-	2 860 343
Чистая ссудная задолженность	126 497 125	749 073	5 302 940	132 549 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	30 386 972	137	-	30 387 109
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 793 214	-	-	14 793 214
Требования по текущему налогу на прибыль	302 175	-	-	302 175
Отложенный налоговый актив	1 413 141	-	-	1 413 141
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	835 771	-	-	835 771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	828 813	-	-	828 813
Прочие активы	2 398 990	103 902	26 422	2 530 314
Итого активы	191 745 288	1 785 383	5 330 342	198 861 013
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 219 751	-	-	3 219 751
Средства кредитных организаций	45 674 486	4 687 264	4 099 509	54 461 259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 479 848	6 209 835	2 702 957	118 392 440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 874 571	-	-	3 874 571
Выпущенные долговые обязательства	40 560	-	-	40 560
Обязательства по текущему налогу на прибыль	87 037	-	-	87 037
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 832 897	195 260	39 869	2 068 026
Итого обязательства	164 209 150	11 092 159	6 842 335	182 143 644

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

В данной таблице представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, значение собственных средств (капитала) БАЗЕЛЬ III и нормативные значения достаточности капитала и максимальный размер риска на группу связанных заемщиков (НБ):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Стандартный риск по балансовым активам	103 118 515	118 484 725
Операции с повышенным коэффициентом риска	34 555 259	32 450 439
В том числе: Ипотечные агенты	12 765 085	411 685
Операции с пониженным коэффициентом риска	2 557 663	4 557 320
Кредитный риск по срочным сделкам (КРС)	"	-
Рыночный риск	14 349 038	10 553 800
Операционный риск (код 8942) *	20 646 625	19 098 900
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	"	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 888 918	20 941 898
Собственные средства Капитал БАЗЕЛЬ III	19 565 935	25 079 811
Общая достаточность капитала	10,3%	12,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика (НБ)	18,4%	17,1%

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12,5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 180-И, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала Банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с "Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", утвержденным Банком России 03.12.2015г. № 509-П.

Нормативные значения надбавок с 1 января 2017 года составляют:

- поддержания достаточности капитала — 1,250%;
- антициклической — 0%;
- за системную значимость — 0% (Банк не входит в перечень системно значимых банков).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 395-П.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентный риск, в том числе:	963 609	701 294
- общий процентный риск	735 481	492 837
- специальный процентный риск	228 128	208 457
Фондовый риск, в том числе:	34 688	-
- общий фондовый риск	6 131	-
- специальный фондовый риск	2 649	-
- гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	25 908	-
Товарный риск, всего, в том числе:	69 334	45 963
- основной товарный риск	57 778	38 303
- дополнительный товарный риск	11 556	7 660
Валютный риск	80 292	105 847
Итого	1 147 923	863 104
Коэффициент для расчета рыночного риска	12,5	12,5
Совокупный рыночный риск (с учетом взвешивания на коэффициент)	14 349 038	10 663 800

Процентный риск - риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20 дене% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- 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;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с

плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Денежные средства	2 660 534	-	-	-	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов	7 883 360	-	-	-	7 883 360
Обязательные резервы	1 017 053	-	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	6 374 625	-	-	-	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 950 815	22 785	-	-	24 973 601
Чистая ссудная задолженность	36 603 970	49 934 727	51 961 310	-	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	18 608 219	-	367 789	429 460	19 405 468
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	429 460	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 711 131	881 798	-	3 592 927
Прочие финансовые активы	4 017 955	7 735	54 188	-	4 079 779
Итого финансовых активов	102 116 432	51 676 379	53 295 083	429 460	207 487 354
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 830	16 026	455 802	-	479 658
Средства кредитных организаций	71 819 978	2 318 815	8 793 542	-	82 932 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 699 479	39 192 639	16 697 600	-	111 589 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	91 648	409 576	1 788 341	-	2 289 563
Прочие финансовые обязательства	807 974	810 365	116 080	-	1 734 419
Итого финансовых обязательств	128 426 907	42 747 421	27 861 456	-	198 025 783
Чистая балансовая позиция	(26 310 475)	8 928 958	25 413 628	429 460	8 461 571

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До постре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Денежные средства	2 861 482	-	-	-	2 861 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов	6 715 293	-	-	-	6 715 293
Обязательные резервы	1 095 874	-	-	-	1 095 874
Средства в кредитных организациях	1 688 346	-	-	-	1 688 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 858 409	1 934	-	-	2 860 343
Чистая ссудная задолженность	14 845 887	84 454 424	53 248 827	-	132 549 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	29 815 370	-	142 279	429 460	30 387 109
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	429 460	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 442 494	5 467 783	882 937	-	14 793 214
Прочие финансовые активы	728 081	1 635 917	21 902	-	2 385 900
Итого финансовых активов	69 051 236	71 480 058	54 295 945	429 460	195 236 699
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 158 891	37 460	23 400	-	3 219 751
Средства кредитных организаций	43 720 558	3 895 367	6 842 334	-	54 458 259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 514 309	70 964 579	11 913 552	-	118 392 440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	545 542	760 951	2 567 778	-	3 874 571
Прочие финансовые обязательства	366 712	780 452	101 814	-	1 238 978
Итого финансовых обязательства	83 296 312	76 441 809	21 448 878	-	181 186 999
Чистая балансовая позиция	(14 245 076)	(4 961 751)	32 847 067	429 460	14 049 700

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными; прибыль до налогообложения составила бы на 1 474 044 тысячи рублей больше (2016 г. на 1 791 666 тысяч рублей больше); в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным банком депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г. на 200 базисных пунктов ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль

за год составила бы на 1 474 044 тысячи рублей меньше (2016г: на 1 791 666 тысяч рублей меньше), в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки по доллару США были на 200 базисных пунктов выше (2016г: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 64 173 тысячи рублей меньше (2016 г: на 64 718 тысяч рублей меньше), в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Банком депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г: на 200 базисных пунктов ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 64 173 тысячи рублей больше (2016г: на 64 718 тысяч рублей больше), в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Валютный риск — риск возникновения убытков в связи с колебаниями обменных курсов иностранной валюты и отрицательной переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 069 777	184 879	306 478	69 402	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 900 413	-	-	-	8 900 413
- Обязательные резервы	1 017 053	-	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	164 675	3 888 438	1 250 228	1 073 289	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 646 808	2 304 008	-	-	24 950 816
Чистая ссудная задолженность	124 648 887	5 188 630	7 664 610	-	137 600 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	15 739 230	3 686 238	-	-	19 405 468
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	881 798	2 711 131	-	-	3 592 927
Требования по текущему налогу на прибыль	33 418	-	-	-	33 418
Отложенный налоговый актив	2 282 553	-	-	-	2 282 553
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 850 050	-	-	-	1 850 050
Долгосрочные активы,	2 737 722	-	-	-	2 737 722
предназначенные для продажи	2 574 701	1 212 428	672 468	5 025	4 364 622
Прочие активы					
Итого активы	184 368 010	19 153 649	9 793 780	1 147 716	214 463 155
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	479 658	-	-	-	479 658
Средства кредитных организаций	66 070 760	7 023 793	6 856 884	981 898	82 932 335
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	88 101 527	18 489 031	4 928 688	72 864	111 589 808
Выпущенные долговые обязательства	2 209 211	78 532	4 820	-	2 289 663
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 518	-	-	-	98 518
Отложенное налоговое обязательство	59 286	-	-	-	59 286
Прочие обязательства	1 454 015	669 031	27 516	13 315	2 053 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	267 215	19 893	29 590	-	316 698
Итого обязательства	160 737 170	26 180 280	11 844 386	1 067 877	199 829 723
Производные финансовые инструменты	(1 252 888)	(1 673 423)	-	-	(2 926 312)
Чистая валютная позиция	22 377 971	(8 700 054)	(2 050 606)	79 839	-

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 687 775	563 356	379 088	31 263	2 661 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	7 811 167	-	-	-	7 811 167
- Обязательные резервы	1 095 874	-	-	-	1 095 874
Средства в кредитных организациях	493 223	668 727	327 181	201 215	1 688 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 645 860	212 660	-	-	2 858 409
Чистая ссудная задолженность	116 610 314	7 468 275	8 450 549	-	132 549 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 548 022	10 366 194	472 893	-	30 387 109
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	862 937	13 910 277	-	-	14 793 214
Удержания по текущему налогу на прибыль	302 176	-	-	-	302 176
Отложенный налоговый актив	1 413 141	-	-	-	1 413 141
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	835 771	-	-	-	835 771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	828 813	-	-	-	828 813
Прочие активы	2 311 237	190 096	25 032	3 949	2 530 314
Итого активы	155 670 435	33 397 474	9 654 743	236 427	198 859 079
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 860	3 158 891	-	-	3 219 751
Средства кредитных организаций	43 271 730	7 364 797	3 690 806	134 127	54 461 259
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	87 172 639	23 568 437	7 577 785	73 379	118 382 440
Выпущенные долговые обязательства	3 837 100	13 812	23 659	-	3 874 371
Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 560	-	-	-	40 560
Отложенное налоговое обязательство	87 037	-	-	-	87 037
Прочие обязательства	1 267 111	227 563	38 445	265	1 551 374
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	435 830	41 012	28 810	-	506 552
Итого обязательства	136 204 067	34 374 502	11 387 304	207 771	182 143 644
Производные финансовые инструменты	(887 580)	727 893	-	-	(159 687)
Чистая валютная позиция	18 478 708	(249 146)	(1 702 561)	28 856	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и чувствительность к изменению в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	чувствительность к изменению фактора риска	Воздействие на прибыль или убыток	чувствительность к изменению фактора риска
Укрепление доллара США на 30% (2016 год: 30%)	(2 610 016)	151 042	(74 744)	4 107
Ослабление доллара США на 30% (2016 год: 30%)	2 610 016	151 042	74 744	4 107
Укрепление евро на 30% (2016 г. 30%)	(615 185)	29 777	(510 768)	26 881
Ослабление евро на 30% (2016 год: 30%)	615 185	29 777	510 768	26 881

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках, установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели

ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком создаются резервы ликвидных активов в объеме, который способен покрыть обязательства Банка в случае резкого снижения ликвидности (например, в случае непредвиденного оттока клиентских средств, вызванного внешними либо внутренними факторами), сформированные из высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

Оперативное управление текущей ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство, используя инструменты денежного рынка, валютного рынка (включая операции СВОП), рынка ценных бумаг, в том числе операции РЕПО.

Банк осуществляет планирование структуры баланса исходя из контрактных сроков до погашения, кроме того на регулярной основе проводится стресс-тестирование баланса Банка на предмет незапланированного оттока средств клиентов.

Сценарии стресс-тестирования ликвидности учитывают планы мероприятий в случае экстренной ситуации. В случае экстренного развития событий ключевыми направлениями работы Банка будут являться:

- привлечение субординированных кредитов (займов), выпуск долговых обязательств, привлечение долгосрочных и краткосрочных депозитов;
- пересмотр и изменение сроков депозитов акционеров и сотрудников Банка (при их согласии) с краткосрочных в долгосрочные или, если это возможно, в субординированные займы (депозиты);
- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов, а также аккумуляция средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка;
- формирование портфеля ценных бумаг бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с целью проведения операций РЕПО, а также привлечение межбанковского кредитования под залог таких бумаг на более длительные сроки;
- прекращение или отсрочка выдачи планировавшихся коммерческих или межбанковских кредитов;
- сокращение управленческих расходов, включая (частично) премирование сотрудников;
- сокращение операционных расходов, если это возможно;
- приостановление проведения расходов, в том числе административно-хозяйственных.
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения с целью снижения репутационного риска и минимизации оттоков.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 31 декабря 2017 года составил 91,7% (1 января 2017 года: 86,1%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 31 декабря 2017 года составил 92,4% (1 января 2017 года: 84,6%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 31 декабря 2017 года составил 104,1% (1 января 2017 года: 106,2%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Перечень инструментов, использующихся для управления ликвидностью, включает в себя систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 660 534	-	-	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	7 883 360	-	-	7 883 360
Обязательные резервы	1 017 053	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	6 374 625	-	-	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 960 816	22 785	-	24 973 601
Чистая осудная задолженность	36 601 533	48 923 132	51 975 342	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 037 679	-	367 789	19 405 468
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 711 131	881 798	3 592 927
Прочие финансовые активы	4 017 855	7 736	54 188	4 079 779
Итого финансовые активы	102 543 456	61 664 794	53 279 115	207 487 364
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	7 830	16 026	455 902	479 658
Средства кредитных организаций	56 819 978	2 318 815	23 793 542	82 932 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 699 479	39 192 639	16 697 690	111 589 808
Выпущенные долговые обязательства	91 646	409 576	1 788 341	2 289 563
Прочие финансовые обязательства	807 974	810 369	116 080	1 734 419
Итого финансовые обязательства	113 426 907	42 747 421	42 851 465	199 025 783
Чистый разрыв ликвидности	(10 883 452)	8 917 363	10 427 660	8 461 571
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	(10 883 452)	(1 966 089)	8 461 571	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 861 482	-	-	2 861 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	6 715 293	-	-	6 715 293
Обязательные резервы	1 095 874	-	-	1 095 874
Средства в кредитных организациях	1 688 346	-	-	1 688 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 859 409	1 934	-	2 860 343
Чистая ссудная задолженность	14 479 893	54 776 299	53 293 146	132 549 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	30 244 830	-	142 279	30 387 109
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 442 494	5 467 793	682 937	14 793 214
Прочие финансовые активы	728 081	1 535 917	21 902	2 285 900
Итого финансовые активы	69 114 602	71 781 933	54 340 264	195 236 699
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	3 158 891	37 460	23 400	3 219 751
Средства кредитных организаций	28 720 558	3 314 544	22 426 157	54 461 259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 514 309	70 964 579	11 913 552	118 392 440
Выпущенные долговые обязательства	545 842	760 951	2 567 778	3 874 571
Прочие финансовые обязательства	356 712	780 452	101 814	1 238 978
Итого финансовые обязательства	68 296 312	76 867 986	37 032 701	181 186 999
Чистый разрыв ликвидности	818 190	(4 076 053)	17 307 563	14 049 700
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	818 190	(3 257 863)	14 049 700	-

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных

средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться неустраиваемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, принимают участие в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 651 730	1 527 992
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	11 011 531	10 185 616
чистые непроцентные доходы	8 479 122	8 063 266
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления Банка.

Контроль за устранением нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

Банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска. Анализ фактов реализации операционного риска и их

последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в Банке, прогнозирования уровня операционного риска в Банке по аналогичным фактам, направлениям деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечаниях 5, 7 и 8 данной Пояснительной информации.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 100 базисных пунктов выше (2016 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 235 983 (из которых 192 907 приходится на суверенные долговые бумаги) тысячи рублей (2016г.: на 28 141 тысячу рублей (из которых 21 987 приходится на суверенные долговые бумаги) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 484 816 (из которых 456 301 приходится на суверенные долговые бумаги) тысяч рублей (2016 г.: на 414 353 тысячи рублей (из которых 351 804 приходится на суверенные долговые бумаги) меньше, в основном, из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, были на 100 базисных пунктов выше (2016 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 22 889 тысяч рублей (2016г.: на 2 110 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 59 784 тысячи рублей (2016 г.: на 59 513 тысяч рублей) меньше, в основном, из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

25. Информация о сделках по уступке прав требований

Информация по приобретаемым правам требования

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета с учетом требований Положения № 448-П.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено

(далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах и внебалансовых счетах Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Вложения в ценные бумаги	890 703	8 907	881 796	891 855	8 919	882 937
Ссудная задолженность в том числе ссудная задолженность участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов	1 743 503	256 396	1 477 107	2 138 699	239 397	1 897 302
в достаточности капитала	168 365	16 866	151 499	175 750	3 654	172 096
Требования по получению % доходов в том числе требования по получению % дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов	16 078	1 183	16 895	23 321	1 158	22 163
в достаточности капитала	961	59	902	1 211	4	1 207
Требования по прочим активам	-	-	-	35 809	-	35 809
Итого	2 652 284	276 486	2 375 798	3 087 685	249 474	2 838 211

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательства), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов:

	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа активов для расчета достояности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достояности капитала
31 декабря 2017						
Ссудная задолженность, в том числе						
- по пониженным коэффициентам с риском 0,7	168 385	16 886	151 499			108 639
- по пониженным коэффициентам с риском 0,5	61 926	6 436	55 487	8807*	0.70	38 841
- по пониженным коэффициентам с риском 0,35	17 769	62	17 707	8736**	0.50	8 854
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	48 887	4 913	43 974	8752***	0.35	15 391
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	15 921	812	15 109	8809*****	1.10	16 820
Требования по получению % доходов:						
- по пониженным коэффициентам с риском 0,7	23 862	4 840	19 222	8736****	1.50	28 833
- по пониженным коэффициентам с риском 0,5	981	59	902			683
- по пониженным коэффициентам с риском 0,35	496	60	446	8807*	0.70	312
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	117	0	117	8736**	0.50	59
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	155	6	149	8752***	0.35	52
Требования по прочим активам	64	1	63	8809***	1.10	69
	129	2	127	8736****	1.50	191
	0	0	0	AP4*****	1.00	0
Итого	189 326	18 925	152 401			109 222

31 декабря 2016	Сумма требован ий	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа активов для расчета достаточности капитала	Коэффициенту взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность, в том числе	178 760	3 854	172 086			132 616
- по пониженным коэффициентам с риском 0,7	71 237	249	70 988	8807*	0,70	49 692
- по пониженным коэффициентам с риском 0,8	2 581	9	2 552	8735**	0,50	1 276
- по пониженным коэффициентам с риском 0,35	48 648	121	48 527	8752***	0,36	16 564
- требований к связанным с банком лицам 1,1	24 617	871	23 646	8509*****	1,10	26 011
- требований к связанным с банком лицам 1,30	4 710	102	4 608	8857****	1,30	6 990
- активы с повышенным коэффициентом риска 1,50	24 077	2 302	21 775	8736*****	1,50	32 663
Требования по получению % дохода:	1 211	4	1 207			864
- по пониженным коэффициентам с риском 0,7	589	2	587	8807*	0,70	397
- по пониженным коэффициентам с риском 0,5	17	0	17	8735**	0,50	9
- по пониженным коэффициентам с риском 0,35	394	1	393	8752***	0,35	138
- IV группа активов 1,00	50	0	50	AP4*****	1,00	50
- активы с повышенным коэффициентом риска 1,50	181	1	180	8736*****	1,50	270
Требования по прочим активам	35 809	0	35 809	AP4*****	1,00	36 809
Итого	212 770	3 858	209 112			169 290

8807* - активы с пониженным коэффициентом риска 0,7

8735** - активы с пониженным коэффициентом риска 0,5

8752*** - активы с пониженным коэффициентом риска 0,35

8509***** - требования к связанным с банком лицам

8857**** и 8809***** - активы с повышенным коэффициентом риска

8736***** и 8809***** - активы с повышенным коэффициентом риска
AP4***** - активы 4 группы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

Сумма обеспечения по переуступленным кредитам на 31 декабря 2017 года составляет 4 298 635 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 4 711 339 тысяч рублей).

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов), является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешевых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их

обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержание надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи закладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательства), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1»;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-2»;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, в полном объеме включает отчетные данные ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1», ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» и ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту Положение 509-П).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением № 395-П, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится погруппно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П.

В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма облигаций младших траншей, находящихся в портфеле Банка, для расчета достаточности капитала умножается на коэффициент 12,5, прочие требования к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

В декабре 2013 года Банком впервые была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ЗАО «ИА ТКБ-1» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

В апреле 2016 года была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ООО «ИА ТКБ-2» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и выпуском ипотечным агентом облигаций с ипотечным покрытием на общую сумму 4 730 676 тысяч рублей (основной долг и проценты).

В июне 2017 года была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и выпуском ипотечным агентом облигаций с ипотечным покрытием на общую сумму 4 604 156 тысяч рублей (основной долг и проценты).

В 2018 году планируется продажа пула кредитов МСБ на баланс специализированного финансового общества (СФО). Суммарный объем передаваемых кредитов в момент закрытия сделки не превысит 10 миллиардов рублей.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2017 года:

	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
(в тысячах российских рублей)						
Межбанковские кредиты, в том числе:	-	-	319 983	160	319 983	160
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	5 145 658	(232 940)	5 145 658	(232 940)
- IV категории качества	-	-	61 910	(2 910)	61 910	(2 910)
- V категория качества	-	-	305 265	(230 030)	305 265	(230 030)
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	5 379 370	(1 747 941)	5 379 370	(1 747 941)
- IV категория качества	-	-	430 128	-	430 128	-
- V категория качества	-	-	1 893 585	(1 687 205)	1 893 585	(1 687 205)
Кредиты физическим лицам:	4 604 156	-	212 640	(36 918)	4 816 798	(36 918)
- ипотечные кредиты, в том числе:	4 604 156	-	98 995	(14 465)	4 703 151	(14 465)
- IV категория качества	26 940	-	37 266	-	64 206	-
- V категория качества	-	-	43 771	(14 465)	43 771	(14 465)
- потребительские кредиты, в том числе:	-	-	110 710	(20 797)	110 710	(20 797)
- IV категория качества	-	-	17 000	-	17 000	-
- V категория качества	-	-	5 460	(3 936)	6 460	(3 936)
- автокредиты, в том числе:	-	-	2 935	(1 656)	2 935	(1 656)
- IV категории качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	2 935	(1 656)	2 935	(1 656)
Итого	4 604 156	-	11 087 661	(2 017 939)	15 661 807	(2 017 639)

* В мае 2017 года была отражена уступка прав требований другим кредитным организациям по межбанковским кредитам второй категории качества, предоставленным ранее «ALFA-BANK» (в сумме 319 983 тысячи рублей).

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2016 года:

	Требования, уступленные ипotecным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований (в тысячах рублий)	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
Межбанковские кредиты, в том числе:	-	-	549 428	-	549 428	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	1 551 942	1 003 907	1 551 942	1 003 907
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 123 507	1 003 907	1 123 507	1 003 907
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	3 370 648	318 391	3 370 648	318 391
- IV категория качества	-	-	1 707 416	-	1 707 416	-
- V категория качества	-	-	328 166	318 391	328 166	318 391
Кредиты физическим лицам:	4 730 678	-	37 772	15 520	4 768 448	15 520
- ипотечные кредиты, в том числе:	4 730 678	-	1 750	1 530	4 732 428	1 530
- IV категория качества	45 297	-	-	-	45 297	-
- V категория качества	8 880	-	1 750	1 530	10 630	1 530
- потребительские кредиты, в том числе:	-	-	25 585	7 887	25 585	7 887
- IV категория качества	-	-	13 784	7 429	13 784	7 429
- V категория качества	-	-	11 585	427	11 685	427
- автокредиты, в том числе:	-	-	10 437	6 103	10 437	6 103
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	10 437	6 103	10 437	6 103
Итого	4 730 678	-	5 509 786	(1 337 818)	10 240 482	(1 337 818)

*В октябре 2016 года была отражена уступка прав требований другим кредитным организациям по межбанковским кредитам первой категории качества, выданным ранее ОАО «АСБ Беларусбанк» (в сумме 274 713 тысяч рублей) и ОАО «Белгруппбанк» (в сумме 274 713 тысяч рублей).

В 2017 году согласно решениям уполномоченного органа кредитной организации и на основании Договоров уступки права требования (цессии) произошла уступка прав требования по обязательствам юридических лиц лизинговой компании в сумме 3 832 648 тысяч рублей и другой кредитной организации в сумме 1 175 000 тысяч рублей.

Финансовый результат от операций по уступке прав требований отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая ссудная задолженность». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость требований	Фактически сформированный резерв	Балансовая стоимость требований	Фактически сформированный резерв
Корпоративные кредиты	2 221 631	601 083	316 014	141 735
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 568 198	694 850	1 317 316	215 880
Физические лица	63 355	13 348	1 553 182	792 123
Итого	6 851 184	1 509 280	3 186 511	1 149 818

В июне 2017 года согласно решению уполномоченного органа кредитной организации и на основании Договора уступки права требования (цессии) произошла уступка прав требования по обязательству юридического лица другому юридическому лицу в сумме 1 466 370 тысяч рублей. Обязательства, возникшие в результате уступки прав по данной цессии, классифицируются в II категорию качества, резерв по обязательствам создан в размере 1%. Согласно условиям Договора сумма сделки будет погашаться по графику до марта 2020 года.

В сентябре 2017 года согласно решению уполномоченного органа кредитной организации и на основании Договора уступки права требования (цессии) произошла уступка прав требования по обязательствам юридических лиц другому юридическому лицу в сумме 1 991 524 тысячи рублей. Обязательства, возникшие в результате уступки прав по данной цессии, классифицируются в III категорию качества, резерв по обязательствам создан в размере 25%. Согласно условиям Договора сумма сделки будет погашаться по графику до 31 декабря 2020 года.

В 2017 году согласно решению коллегиального органа кредитной организации произошло расторжение договора уступки прав требования (цессии) с физическим лицом. Обязательства заемщиков были поставлены на баланс Банка с классификацией в IV категорию качества, резерв по обязательствам создан в размере 80%.

26. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		год	год
1	Средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 756 223	939 852
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	6 447 737	6 173 806
2.1	- банкам-нерезидентам	4 086 736	3 722 163
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 860 594	2 062 035
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	500 407	389 388
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, в том числе:	6 678 354	16 160 510
3.1	- имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	5 678 354	16 160 510
3.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, в том числе:	24 687 090	18 669 137
4.1	- банкам-нерезидентам	15 933 068	9 614 852
4.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 689 130	8 851 399
4.3	- физическим лицам-нерезидентам	94 884	202 886

*По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка есть требования к контрагентам-нерезидентам в размере 1 441 201 тысяча рублей по начисленным процентам, участию в капитале SWIFT srl., а также прочим операциям (на 31 декабря 2016 года: 177 868 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства нерезидентов в уставном капитале Банка составили 987 451 тысяча рублей.

27. Информация по сегментам

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентированные на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирываясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

В Банке нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2017 и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы		
Казначейство	70 687 117	56 178 129
Корпоративные банковские операции	77 279 050	77 481 252
Розничные банковские операции	48 286 573	47 840 359
Центральное управление	8 820 879	3 372 844
Международное финансирование	356 017	72 784
Итого активы отчетных сегментов	203 500 736	185 018 368
Обязательства		
Казначейство	53 744 308	50 571 073
Розничные банковские операции	53 836 244	57 915 740
Корпоративные банковские операции	33 227 675	32 814 868
Международное финансирование	11 340 042	13 530 814
Центральное управление	293 258	316 240
Итого обязательства отчетных сегментов	152 443 636	155 148 735

Результаты деятельности сегментов за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управление	Итого
Доходы, полученные от внешних клиентов:						
- Процентные доходы	2 106 703	8 441 838	6 033 944	-	-	16 582 485
- Комиссионные доходы	235 221	1 229 061	887 518	-	-	2 352 700
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Доходы от других сегментов:						
- Процентные доходы	1 607 924	-	733 275	649 253	2 480 233	5 470 685
Итого доходы	3 949 848	9 671 799	7 854 737	649 253	2 480 233	24 405 870
Процентные расходы	(6 505 730)	(1 135 017)	(4 683 579)	(850 227)	-	(13 254 563)
Процентные расходы от других сегментов	-	(5 470 685)	-	-	-	(5 470 685)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 900)	(3 090 242)	(883 474)	-	-	(3 978 616)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 286)	(696 832)	(22 774)	-	-	(721 872)
Комиссионные расходы	(96 639)	(205 822)	(859 834)	(30 640)	(4 355)	(997 090)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	3 253 903	-	-	-	-	3 253 903
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	283 713	(10 702)	-	-	-	273 011
Административные и прочие операционные расходы	(206 218)	(1 386 049)	(1 423 555)	(33 195)	(1 234 074)	(4 283 090)
Амортизационные отчисления	(5 169)	(33 084)	(28 982)	(553)	(49 087)	(120 191)
Результаты сегмента	593 544	(2 356 434)	(27 471)	(266 668)	1 192 117	(863 913)

Результаты деятельности сегментов за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансовое финансирование	Центральное управление	Итого
Доходы полученные от внешних клиентов:						
- Процентные доходы	811 884	11 302 231	6 206 485	-	-	18 320 600
- Комиссионные доходы	152 263	1 481 432	656 974	-	-	2 290 559
- Прочие операционные доходы	-	18 817	-	-	-	18 817
Доходы от других сегментов:	1 592 398	-	393 630	1 228 390	2 759 137	5 980 555
- Процентные доходы						
Итого доходы	2 563 535	12 802 480	7 257 089	1 228 390	2 759 137	26 810 631
Процентные расходы	(5 248 324)	(1 835 671)	(4 020 339)	(1 212 956)	-	(12 317 290)
Процентные расходы от других сегментов	-	(5 980 555)	-	-	-	(5 980 555)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(99 742)	(5 987 286)	(1 186 189)	-	-	(7 273 207)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 564)	(1 435 929)	(16 115)	-	-	(1 457 608)
Комиссионные расходы	(72 862)	(203 667)	(525 201)	(18 852)	-	(821 582)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	4 139 805	-	-	-	-	4 139 605
Доходы за вычетом расхода по операциям с иностранной валютой	358 167	(30 647)	-	-	-	327 510
Административные и прочие операционные расходы	(232 775)	(1 521 904)	(1 508 771)	(38 206)	(1 086 770)	(4 388 426)
Амортизационные отчисления	(8 719)	(29 001)	(25 671)	(613)	(44 029)	(108 033)
Результаты сегмента	1 393 311	(4 222 160)	(25 207)	(43 237)	1 628 338	(1 288 956)

28. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами, утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года), установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечения от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами, и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам со связанными с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц), определены в разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положениях о Комитете по аудиту и рискам и Комитете по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям предусмотрена обязанность членов Комитета Совета директоров информировать соответствующие Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Также, обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность, предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие Связанные стороны
(в тысячах российских рублей)					
Чистая осудная задолженность	137 500 007	24 412 728	894	2 600	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	19 405 468	797 248	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 592 927	881 796	-	-	-
Прочие активы	4 364 622	155 668	-	-	-
Средства кредитных организаций	82 932 335	55 045 874	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 589 808	5 842 400	1 785 819	23 776	797
Прочие обязательства	2 063 877	627 575	9 678	-	-

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие Связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	132 549 138	21 591 986	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 387 109	571 739	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 793 214	882 937	-	-	-
Прочие активы	2 530 314	7 052	-	-	-
Средства кредитных организаций	54 461 259	32 483 872	2 235 791	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 392 440	6 136 442	1 611 239	14 956	1 694
Прочие обязательства	1 561 374	520 789	14 571	-	-

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

(в тысячах российских рублей)	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы	18 226 255	1 741 904	2	160	-
Процентные расходы	(12 084 039)	(4 400 186)	(149 100)	(910)	-
Операционные доходы	989 752	1 580	-	-	-
Операционные расходы (включая прочие)	(6 624 120)	(89 728)	(75 556)	(17 993)	(90 795)
Коммиссионные доходы	2 335 282	35 401	29	63	42
Коммиссионные расходы	(786 553)	(3 664)	(246)	(31)	-

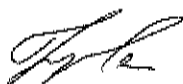
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы	21 842 848	1 428 777	4	-	-
Процентные расходы	(13 868 239)	(3 223 600)	(367 418)	(860)	-
Операционные доходы	234 527	3 112	-	-	-
Операционные расходы (включая прочие)	(5 869 659)	(37 771)	(77 019)	(23 532)	(69 296)
Коммиссионные доходы	2 305 237	24 376	40	75	46
Коммиссионные расходы	(640 809)	(442)	-	-	-

Руководство Банка проанализировало существенность остатков и операций со связанными сторонами по другим статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2017 и 2016 года и считает, что они не оказывают существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год и 2016 год. В связи с этим данные несущественные остатки и операции не раскрываются в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

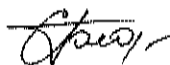
Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Грядовой О.В. и главным бухгалтером Головановой С. М. 31 марта 2018 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2018 года.

Председатель Правления



О. В. Грядовая

Главный Бухгалтер



С. М. Голованова

«31» марта 2018 года

