

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2017 год**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее – Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.metallinvestbank.ru) в разделе О Банке > Финансовые показатели > Финансовая отчетность > 2017 год, и на сайте информационного агентства ЗАО "Интерфакс" на странице Банка <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960> в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация** к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

Местонахождение (юридический адрес)	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.2
Номер контактного телефона	(495) 727-97-97
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709138570
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700218666
Банковский идентификационный код (БИК)	044525176
Адрес в сети «Интернет»	www.metallinvestbank.ru

Направления деятельности Банка

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
 - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
 - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
 - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

Публичное акционерное общество «Московская Биржа»
 Закрытое Акционерное Общество «Фондовая биржа ММВБ»
 Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС)
 Национальная фондовая ассоциация (НФА)
 Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Биржа»
 Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
 Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internation FCI)

Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- ПС «Мир»

Информация о рейтингах, присвоенных Банку

	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале	Прогноз	
Moody's Investors Service Ltd.	B2	позитивный	25.12.2017
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB	стабильный	26.07.2017

30 мая 2017 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service улучшило прогноз со стабильного на позитивный для долгосрочного рейтинга банковских депозитов в национальной и иностранной валюте ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и подтвердило значение рейтинга - B2. Moody's отметило устойчивость индикаторов платежеспособности в период 2014-2016 годов, улучшение показателей качества активов в 2016 году, а также стабильность в части фондирования и консервативную политику управления ликвидностью, что помогает Банку успешно преодолевать нестабильность финансового рынка.

Рейтинговое агентство «РАЕХ» (Эксперт РА) 26 июля 2017 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. По мнению Агентства, положительное влияние на рейтинговую оценку оказывают хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном временных горизонтах и высокая рентабельность бизнеса

Информация о структурных подразделениях Банка на 01.01.2018

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка, %
Головной Офис, в т.ч.:	2440	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 1	87.96
Дополнительный офис «Красносельский» Дополнительный офис «Китай-Город» Дополнительный офис «Октябрьское поле» Дополнительный офис «Озерковский» Дополнительный офис «Полянка» Операционный офис Муром Операционный офис Воронеж Операционный офис Владимир Операционный офис Липецк Операционный офис «Северный» Операционный офис «Остужевский» Операционный офис Россошь Операционный офис Борисоглебск Операционный офис Иваново		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9 109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3 123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31 115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1 602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22 394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1 600017, г. Владимир, ул. Мира, д.34 398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42 394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б 394033, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.160А 396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119 397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172 153000, Ивановская область, г. Иваново, Шереметевский проспект, д.49	
Выксунский филиал, в т.ч.:	2440/3	607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48	1.55
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка Дополнительный офис №2 «Навашинский» Дополнительный офис №3 «Павловский»		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание 6б, первый этаж 607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4 606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	
Нижегородский филиал, в т.ч.:	2440/5	603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А	3.28
Дополнительный офис «Сормовский» Дополнительный офис «Кстовский» Операционный офис «Чебоксарский» Дополнительный офис «Арзамасский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А 607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12 607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	
Пермский филиал, в т.ч.:	2440/6	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1	2.75
Дополнительный офис «Столица» Дополнительный офис «Ленинский» Дополнительный офис «Новый город» Дополнительный офис «Лысьвенский» Дополнительный офис «Заводской» Дополнительный офис «Ермак»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74 614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96 618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17 618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14 618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1 617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	
Новосибирский филиал	2440/7	630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8	1.25
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	
Белгородский филиал, в т.ч.:	2440/8	308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79	3.21
Дополнительный офис №1 Дополнительный офис №2 Дополнительный офис №3 Дополнительный офис Дополнительный офис Дополнительный офис Дополнительный офис		308000, г. Белгород, ул. Преображенская, д.42 308034, г. Белгород, ул. Королева, д.2-а 308023, г. Белгород, пр. Б.Хмельницкого, д.134А 309290, Белгородская обл., г. Шебекино, Ржевское шоссе, д.16 309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71 309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14 309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	

Операционный офис	309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А
Операционный офис	309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4
Операционный офис	309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского., д.51

1.2. Информация о банковской Группе и о банковском Холдинге

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное Общество "ОМК-Сервис" (АО "ОМК-Сервис").

Количество участников Группы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	3	3

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней размещаются на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации головной организацией банковского холдинга.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Количество участников Группы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	1

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование
- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами

2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) впервые присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг ВВВ+(RU), прогноз «Стабильный». Дата присвоения рейтинга 02 февраля 2018 года.

Кредитный рейтинг Банка определяется устойчивым бизнес - профилем при сильной позиции по достаточности капитала. АКРА отмечает высокую способность капитала к абсорбции убытков, профицит по краткосрочной ликвидности, как в базовом, так и в стрессовом сценариях и адекватный профиль долгосрочной ликвидности. Отмечается соответствие системы корпоративного управления масштабам и направлениям деятельности Банка, удовлетворительно оценивается система риск - менеджмента и качества ссудного портфеля.

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

По итогам 4 квартала 2017 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 1 088 596 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года составил 72 277 419 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.01.2018 года - 82 664 254 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01.01.2018 года составил 10 437 400 тыс. руб., в том числе 7 419 459 тыс. руб. – базовый капитал и 3 017 941 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2018 года были на уровне: Н1.0 (12,6%), Н1.1 и Н 1.2 (9,0%).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2017 года оказали такие банковские операции, как: кредитование юридических и физических лиц; факторинг; операции с ценными бумагами; валютные операции; межбанковское кредитование; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; прием вкладов населения; обслуживание депозитов юридических лиц; операции с банковскими картами.

Основной вклад в положительный финансовый результат 2017 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, а также доходы от операций с валютой и финансовыми активами. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов и сокращения расходов по привлеченным средствам.

Рост активов за 2017 год составил 9,5% за счет увеличения чистой ссудной задолженности. Оборотные средства по сравнению с 01.07.2017 года увеличились за счет депозитов физических и юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2018 года функционировало 5 филиалов и 37 дополнительных и операционных офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам. Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области корпоративного кредитования основной акцент

делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 14,6% с начала года и составил соответственно на 01.01.2018 года - 25 284 063 тыс. руб., что выше темпов роста кредитования корпоративных клиентов по системе в целом (объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 3,7% с начала года). Банк предлагает корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, которые постоянно обновляются с целью снижения потенциальных рисков и повышения эффективности. Одна из форм кредитования, которое активно развивает банк – факторинг. Большой опыт и наличие современных технологий в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний Банк по итогам 2017 года занял 7 место по объему выплаченного финансирования. Объем факторингового портфеля составляет более 8,5 млрд. руб. и сосредоточен на крупных розничных сетях. В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком привлекались целевые кредитные средства от АО МСП-банк в размере 3,8 млрд. руб.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк продолжил в 2017 года предоставлять своим клиентам банковские гарантии, в том числе в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ, объем которых составил 13 166 752 тыс. руб.

Важнейшим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. За 2017 года по банковской системе портфель кредитов физлицам вырос на 13,2% с начала года. Слабый спрос на кредиты со стороны корпоративного сектора и избыток ликвидности в системе способствовал высоким темпам роста розничного кредитования. Розничный портфель Банка также продемонстрировал рост на 5 025 588 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2017 года. По состоянию на 01.01.2018 года кредиты, выданные физическим лицам, составляют 17 557 106 тыс. руб., в том числе 10 837 980 тыс. руб. в рамках ипотечного и жилищного кредитования.

Объем потребительских кредитов в процентном отношении увеличился на 25%.

Ипотечный портфель вырос более существенно на 51%. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк занял 22 место по объему выданных ипотечных кредитов за 2017 год.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенном. По состоянию на 01.01.2018 суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 1 815 065 тыс. руб. - 3,8% от размера ссудной задолженности.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, корпоративными облигациями, еврооблигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Объем портфеля облигаций на 01.01.2018 года составил 16 461 773 тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выросли на 12,1 % с начала года и составили на 01.01.2018 года 33 555 488 тыс. руб., депозиты и расчетные счета юридических лиц показали положительную динамику с начала года и составили на конец отчетного года 14 922 251 тыс. руб.

В структуре доходов по итогам 2017 года основная часть в размере 6 626 867 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 5 321 964 тыс. руб. (80,3 % от суммарного процентного дохода), из которых 1 955 761 тыс. руб. доходы по кредитному портфелю физических лиц. Купонный доход по вложениям в облигации (с учетом удерживаемых до погашения) составил 1 143 578 тыс. руб. (17,3 %), доходы от размещенных МБК составили 157 172 тыс. руб. (2,4%).

Процентные расходы за 2017 год составили 3 398 776 тыс. руб., в том числе 2 785 066 тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (74,2%), 527 113 тыс. руб. - проценты по привлеченным МБК (15,5%).

По сравнению с 2016 года чистые процентные доходы увеличились на 602 324 тыс. руб. (на 23%) за счет снижения стоимости фондирования, связанного с общерыночными тенденциями, и ростом кредитного портфеля.

Непроцентные доходы от операции с финансовыми активами, в том числе от операции с валютой и драгоценными металлами, составили 971 799 тыс. руб., что превосходит указанные доходы за аналогичного периода прошлого года на 14%.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 668 757 тыс. руб., что выше показателя прошлого года на 12%

Операционные расходы составили 2 702 052 тыс. руб., экономия по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составила 766 954 тыс. руб.

С начала 2017 года был сформирован резерв на возможные потери по ссудам и прочим активам в размере 761 162 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по итогам 2017 года составила 1 526 189 тыс. руб., что на 21% выше аналогичного значения прошлого года, расходы по налогам – 437 593 тыс. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Прирост/ (снижение)
Совокупные активы	72 277 419	65 998 030	6 279 389
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в т.ч.:	63 123 297	57 549 665	5 573 632
привлеченные средства	61 980 082	56 545 126	5 434 956
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	50 123 306	39 441 273	10 682 033
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	35 860 211	10 242 656
Прибыль после налогообложения	1 088 596	886 483	202 113

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Прирост/ (снижение)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5 670 144	5 374 403	295 741
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	956 723	900 113	56 610
Итого процентные доходы	6 626 867	6 274 516	352 351
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	5 321 964	4 904 885	417 079
<i>Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</i>	157 172	209 929	(52 757)
<i>Проценты по операциям финансовой аренды (лизингу)</i>	4 153	37 248	(33 095)
<i>Процентные доходы по активам, удерживаемым до погашения</i>	186 855	222 341	(35 486)
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5 670 144	5 374 403	295 741
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги торгового портфеля, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	783 778	618 708	165 070
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	172 945	281 405	(108 460)
Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости	956 723	900 113	56 610
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по депозитам клиентов</i>	(2 524 066)	(2 676 715)	152 649
<i>Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	(86 597)	(313 087)	226 490
<i>Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений</i>	(527 113)	(394 802)	(132 311)
<i>Проценты по субординированному займу</i>	(261 000)	(264 145)	3 145
Итого процентные расходы	(3 398 776)	(3 648 749)	249 973
Чистые процентные доходы до создания резервов	3 228 091	2 625 767	602 324
Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 155	680 098	(182 943)

Чистый (расход)/ доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	78 913	62 615	16 298
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	(1 852)	1 852
Чистые (расходы) доходы от операций с ин.валютой	346 230	1 041 901	(695 671)
Чистые (расходы) доходы от переоценки ин.валюты	68 663	(865 642)	934 305
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	(19 162)	(62 204)	43 042
Чистые комиссионные доходы	668 757	595 448	73 309
Изменение резерва на возможные потери	(761 162)	472 124	(1 233 286)
Прочие операционные доходы	120 756	127 132	(6 376)
Операционные расходы	(2 702 052)	(3 469 006)	766 954
Прибыль до налогообложения	1 526 189	1 206 381	319 808
Возмещение (расход) по налогам	(437 593)	(319 898)	(117 695)
Прибыль после налогообложения	1 088 596	886 483	202 113
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств (уменьшение)/увеличение	1 040	(27 855)	28 895
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств списание/(начисление)	(214)	5 567	(5 781)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (уменьшение)/увеличение	6 115	439 816	(433 701)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи списание/(начисление)	(1 223)	(87 963)	86 740
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 718	329 565	(323 847)
Финансовый результат за отчетный период	1 094 314	1 216 048	(121 734)

2.3 Информация о прибыли, приходящейся на акцию

На основании методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н, Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в двух величинах:

- разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде;
- базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций.

Величина разводненной прибыли на акцию рассчитывается в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Базовая прибыль отчетного года определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода после налогообложения, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный год. При исчислении базовой прибыли (убытка) отчетного периода не учитывались дивиденды по привилегированным акциям, в том числе по кумулятивным, за предыдущие отчетные периоды, которые были выплачены или объявлены в течение отчетного периода.

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистая прибыль за год	1 088 596	886 483
Дивиденды по привилегированным акциям	(8 175)	(8 175)
Базовая прибыль отчетного периода	1 080 421	878 308
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой прибыли на акцию	1 129 100	1 129 100
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	956.89	777.88

Акционер Банка, владеющий обыкновенными акциями, имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

2.4 Перспективы развития Банка

В сложившейся на данный момент ситуации, связанной с введением экономических санкций в отношении России и возможным их расширением, уменьшением деловой активности и реальных доходов населения и сохраняющейся неопределенностью в экономике, основной стратегической задачей для Банка является сохранение текущих объемов бизнеса и доли рынка. Банк всегда проводил взвешенную консервативную политику, не поддерживая идею роста активов любой ценой и принятием на Банк высоких рисков из-за конкурентного давления, с которыми будет сложно справиться в случае ухудшения макроэкономической ситуации в стране.

Приоритетными направлениями деятельности для банка остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и розничное кредитование. В текущих условиях банк ставит задачу на сохранение объема работающих активов, в том числе кредитного портфеля и обеспечение доходности капитала на уровне 10%. Стратегия роста активов построена в рамках целевых показателей достаточности капитала не ниже 11%.

В краткосрочной перспективе банк нацелен на решение следующих задач:

- обеспечение надлежащего качества активов;
- сохранение объемов бизнеса;
- повышение эффективности сбытовой сети и клиентской базы;
- развитие транзакционного бизнеса;
- внесение изменений в отдельные бизнес- процессы для оптимизации работы персонала и сокращения издержек.

Базовый прогноз Минэкономразвития предполагает на 2018 год рост на уровне 2,1%. Оживлению инвестиций и потребления будет способствовать отложенный спрос в сочетании с замедлением инфляции. Ожидается, что ключевая ставка будет продолжать снижаться, но меньшими темпами, чем в 2017 году, при этом снижение ставок размещения и привлечения будет проходить более синхронно, что уменьшит процентную маржу. Улучшение кредитных условий и появление большей уверенности компаний в восстановлении экономики приведет к дальнейшему увеличению спроса на кредитные ресурсы. В области кредитования физических лиц драйвером роста будет оставаться ипотека. При этом Банк ожидает усиление конкуренции в кредитовании, в том числе по ставкам.

Постепенное снижение Банком России ключевой ставки будет способствовать снижению стоимости фондирования для участников ипотечного рынка. По мере снижения стоимости фондирования (в том числе привлекаемых от населения депозитов), банки получают возможность снизить ставки по ипотечным продуктам. Таким образом, действия Банка России формируют предпосылки для дальнейшего плавного снижения ставок по ипотечным кредитам на рынке ипотечного кредитования.

Снижение ставок основными участниками ипотечного рынка будет способствовать увеличению доступности ипотеки для граждан России и росту спроса населения на ипотечное кредитование как эффективный инструмент для улучшения жилищных условий и инвестирования свободных средств в условиях волатильности финансовых рынков.

Снижение ставок также будет способствовать росту спроса населения на рефинансирование. Текущий ипотечный портфель в 5,2 трлн. рублей сформирован, по ставкам 12% и выше. Текущий объем рефинансирования по итогам 2017 года не превышает 6-8% общей выдачи, но уже в 2018 году может увеличиться до 15-20.

2.5 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

Положительные тенденции в экономике, возникшие к концу 2016 года, продолжилась в 2017 году, и были особенно значимы во II квартале. Рост цен на нефть, повышение макроэкономической стабильности и позитивные внешние факторы привели к возобновлению небольшого роста в российской экономике. Месячные и квартальные данные Росстата указывают на темп роста ВВП по итогам года на уровне 1,4-1,8%. Однако динамика роста носит неравномерный характер. В ноябре, по оценке Минэкономразвития, ВВП сократился на 0,3% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года. Основной отрицательный вклад в ВВП внесла динамика промышленного производства (-1,2 п.п.). Снижение было связано со спадом в обрабатывающей промышленности. В декабре снижение промышленного производства замедлилось до 1,5% г/г. и произошла нормализация производственной активности.

Курс рубля в ноябре-декабре был стабильным. Отмечается снижение зависимости обменного курса от цен на нефть, что стало результатом реализованных структурных реформ в макроэкономической политике.

В 2017 году повысилась значимость банковского кредитования в качестве источника финансирования инвестиций крупных и средних организаций. В номинальном выражении объем инвестиций, осуществленных за счет банковских кредитов увеличился за 9 месяцев 2017 года на 23,2%/г.

По оценке Минэкономразвития ситуация на рынке труда продолжает формировать благоприятные условия для расширения потребительского спроса. Ускорение роста реальных заработанных плат происходит в условиях сохранения безработицы на низких уровнях и замедления инфляции. При этом доля денежных доходов, которая направляется на оплату товаров и услуг растет при снижении доли, направляемой на сбережения. Можно предположить, что рост потребления носит временный характер после периода низкого потребления и высока вероятность его замедления в 2018 году.

Оборот розничной торговли в России за 11 месяцев 2017 года увеличился на 1 % г/г. по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Основным драйвером выступает торговля непродовольственными товарами, где ускорение кредитования и сокращение сбережений помогает увеличению оборота.

Всего, по оперативным данным Росстата, за 2017 год было построено 1131,4 тыс. новых квартир общей площадью 78,6 млн кв. метров жилья (-2,1% к площади построенного жилья в 2016 году). Ввод многоквартирных жилых домов за 11 месяцев составил 34 млн кв. м, что на 6,1% ниже уровня 11 месяцев 2016 года.

Увеличение спроса имело восстановительный характер и не способствовало росту инфляции. Потребительская инфляция по итогам 2017 года приблизилась к целевому уровню. На фоне устойчивого снижения инфляции Банком России на протяжении всего года снижал ключевую ставку до 7,75 %, что отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам и носило опережающий характер, связанный с ожиданием дальнейшей стабилизации инфляции и уменьшения ключевой ставки.

Указанные факторы, способствовали, снижению ставок по всей линейке банковских продуктов, в том числе, по ипотечным кредитам, и возобновлению спроса населения на кредиты, в первую очередь – ипотечные.

Активы банков в 4 квартале выросли на 3,6 % к/к, в абсолютном выражении – на 2,9 трлн. руб. С начала года рост активов без учета изменения валютного курса составил 9 %. В структуре активов продолжается опережающий рост розничного кредитования и увеличивается «подушка» ликвидности (средства на депозитах в ЦБ).

Портфель кредитов физлицам вырос в 4 квартале на 4,3 % к/к (+0,4 трлн руб.), Годовые темпы роста составили 13,2 %.

Корпоративный кредитный портфель вырос в 4 квартале на 0,8 %. С начала года прирост без учета валютного курса составил 3,7%. Спрос на кредиты стимулирует снижение ставок и рост инвестиционной активности. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле увеличился на 3,9 % за год.

Доля просроченной задолженности в розничном портфеле сократилась на 0,4 % за 2017 год. Этому способствовал рост нового портфеля, прежде всего ипотеки.

Данные Банка России и оценки АО «АИЖК» на 1 декабря 2017 года свидетельствуют о том, что рынок ипотеки перешел от фазы восстановления к активному росту. По предварительным данным, за 11 месяцев 2017 года выдано 1,73 трлн рублей ипотечных кредитов, что на 34% выше уровня 11 месяцев 2016 года (за 11 месяцев 2016 года – 1,29 трлн рублей ипотечных кредитов по данным Банка России). Темпы роста выдачи ипотеки с мая 2017 года составляют около 40% и более при ежемесячном сравнении с объемами выдачи прошлого года.

Основной фактор таких высоких темпов роста выдачи - снижение вслед за ключевой ставкой ставок по ипотеке до рекордного уровня: ставки АО «АИЖК», впервые в истории, снизились до 9,25% для широкого круга рыночных заемщиков. По данным Группы в декабре 2017 года, средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам, предоставленным 15 крупнейшими кредиторами на первичном и вторичном рынке снизилась до 9,5%. Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими кредитами физическим лицам: по данным Банка России и оценкам АО «АИЖК» на 1 декабря 2017 года доля ипотечных кредитов со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 2,43% по сравнению с 12,0% по иным кредитам физическим лицам.

В целом по банковскому сектору прибыль за 2017 года составила 790 млрд. руб., что ниже показателя прошлого года на 140 млрд. руб. Основное влияние на снижение прибыли банковского сектора оказало разовое признание отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых, проходят процедуру финансового оздоровления. Позитивное влияние на финансовый результат банков оказывает снижение стоимости фондирования и стабилизация качества кредитного портфеля.

В целом, несмотря на наметившиеся положительные тенденции, ситуация остается неопределенной. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей, обусловленные снижением спроса на кредитные продукты могут привести к сокращению прибыли. В случае сохранения долгосрочных тенденций снижения реальных располагаемых доходов населения, высока вероятность роста дефолтов, в первую очередь по необеспеченным кредитам, что может негативно отразиться на устойчивости всего банковского сектора.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – публикуемая отчетность) составлена 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»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2017 год. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней годовой бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершённым годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2017 года и 2016 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2018 года и 01 января 2017 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./золото (1 грамм)	2400,97	2260,43

3.2 Мероприятия, связанные с окончанием года

3.2.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 01 января 2018 года. Нарушений, недостач и излишков не выявлено.
- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2017 года. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостач не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных под отчет. По выданным на 01 января 2018 года авансам нарушений сроков предоставления отчетов, подтверждающих расходование средств, не выявлено. Под выявленные суммы хищений денежных средств, числящиеся на 01 января 2018 года на счете 60308, начислен 100% резерв. Принимаются меры по возврату денежных средств.
- проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности. Нарушений не выявлено. Наличие фактов пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности и фактов не востребования кредиторской задолженности не выявлено. Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №№ 603, 474.
- проведен анализ вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, числящихся на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Подтверждено отсутствие на указанном счете введенных в эксплуатацию объектов основных средств. Вложения в создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.
- осуществлена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России, по состоянию на 01 января 2018 года, на основании полученных от структурных подразделений ЦБР выписок. Расхождений не выявлено.
- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств; отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств, в случаях почтовых переводов). Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2018 года были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.
- проведены сверки обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, включая срочные сделки, учитываемые на счетах раздела «Г» Плана счетов, по состоянию на 01 января 2018 года. Получены подтверждения от контрагентов. Подтверждено полное отражение в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.
- произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01 января 2018 года.
- произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, обеспечено тождество сумм остатков на счетах по учету расчетов с филиалами.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.2.2 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

В соответствии с Договорами банковского счета выписки по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), счетам по учету ссудной задолженности и процентов, счетам по учету обеспечения, а также документы, на основании которых совершены записи по этим счетам, предоставляются клиентам Банка –

кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по мере совершения операций.

Для подтверждения остатков по клиентам - кредитным организациям (включая банки-нерезиденты), были направлены письма-подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2018 года через каналы электронной связи и с использованием почтовой формы направления запросов. По результатам проверки полученных от клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2018 года, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены. В случае не получения Банком письменных подтверждений от клиентов-кредитных организаций до 31 января нового года, процедура получения подтверждений остатков продолжается до момента их получения.

Подтверждение остатков по счетам клиентов - юридических лиц обеспечивается в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах. В период составления годового отчета письменных возражений от клиентов не поступало.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривает обмен подтверждениями остатков средств на счетах.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка, и не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

Учетная политика на 2017 год (далее - УП) утверждена приказом Председателя Правления Банка №1 от 09 января 2017 года в составе: «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» и «Учетная политика для целей налогообложения».

3.3.1 Методологические аспекты Учетной политики.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, подлежат проверке на обесценение, а также создаются резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Финансовые обязательства оцениваются банком в сумме фактически возникших обязательств в рублях – для обязательств в валюте РФ или рублевом эквиваленте – для обязательств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России, действующему на дату постановки этих обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства Банка по поставке ценных бумаг переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства по поставке драгоценных металлов на балансе отражаются по учетным ценам на драгоценные металлы. Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в

рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке)

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который 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. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Процентные доходы являются определенными и подлежат признанию в доходах, если оценка, произведенная в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по индивидуальным активам не превышает 3 категории качества, а по активам, объединенным в портфели однородных ссуд/требований, не превышает ставку резервирования 20%. Процентные доходы по активам 4-5 категорий качества или объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования свыше 20% признаются в доходах по кассовому методу, т.е. по факту получения Банком денежных средств или иного имущества.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Суммы доходов /расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов /расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала по процентным доходам/расходам устанавливается календарный месяц, по прочим доходам/расходам – квартал.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом и в первый рабочий день нового года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года

Учет ценных бумаг

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Резерв на возможные потери не формируется.

Долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются. Формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг списываются на себестоимость реализуемых ценных бумаг через счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Ценные бумаги по договорам займа или прямого РЕПО передаются без прекращения признания.

По сделкам обратного РЕПО ценные бумаги приходятся по внебалансовому счету 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» без осуществления первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО и впоследствии проданные на дату расчетов по второй части сделке РЕПО подлежат повторному зачислению на счет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» при откупе данных ценных бумаг в обычный портфель.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные 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 приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В качестве инвентарного объекта признается один материальный объект, удовлетворяющий условиям признания в качестве основного средства.

Минимальный объект учета, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из стоимостного критерия существенности – 100 000 рублей (без НДС).

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

Банк для учета основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов основных средств, которые были приняты к учету в результате присоединения другой организации и которые учитывались другой организацией по переоцененной стоимости, признается их первоначальной стоимостью. В дальнейшем такие объекты переоценке не подлежат. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация - 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. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Для признания расчетной ликвидационной стоимости применяется относительный критерий существенности - 10% от цены приобретения по зданиям и автотранспортным средствам. В отношении остальных объектов основных средств Банк проводит политику использования до полного физического

и/или морального износа, по окончании которого расчетная ликвидационная стоимость составляет не более 5 процентов от цены приобретения и признается несущественной.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

Запасы

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П.

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

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К данной категории относятся объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденных актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Оценка средств труда и предметов труда осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенные для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, 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:

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

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Производными финансовыми инструментами признаются сделки, которые соответствуют критериям, определенным в Федеральном Законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и статьей 301 Налогового Кодекса РФ, а также договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, но предусматривающие поставку/ продажу базового актива не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Рабочие дни определяются в соответствии с п. 1.3. части III Положения №579-П или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ПФИ (СС) - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении СС ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Учет вознаграждений работникам Банка, расчетов по страховым взносам и обеспечению

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется на основании Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой

стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка» и разработанным на его основе стандартом.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением выходных пособий;
- выходные пособия: вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в составе обязательств по выплате вознаграждений.

Учет отдельных операций

Учет валютно-обменных операций осуществляется на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, осуществляемых безналичным путем, производится через парные счета 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе контрагентов.

Текущую переоценку счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах Банк производит в связи с изменением официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов/расходов в соответствии Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

3.3.2 Налоговые аспекты

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета. Регистры налогового учета представляют собой специальные формы, которые ведутся в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к учетной политике.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов», Положением Банка России от 22

декабря 2013 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден стандарт «Учета отложенных налогов», определяющий принципы учета и порядок расчета временных разниц, приводящих к возникновению отложенных налоговых обязательств и требований.

3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

3.5 Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2018 год

В Учетную Политику Банка на 2018 год внесены изменения в методику определения справедливой стоимости производного финансового инструмента, в связи с внесением Банком России изменений в Положение от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых

инструментов», в котором справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13), а именно: при определении справедливой стоимости ПФИ учитывается дисконтирующий фактор и влияние кредитного риска контрагента Credit Valuation Adjustment (CVA).

3.6 События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (далее – «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 финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

- ✓ перенос на б/сч №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- ✓ изменение сумм резервов на возможные потери по прочим активам, в связи с наличием информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- ✓ признание фактически неполученных и неуплаченных на Января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2017 году;
- ✓ корректировка (доначисление/восстановление) сумм налогов за 2017 год;
- ✓ определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- ✓ уточнение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений;
- ✓ признание убытков от обесценения долгосрочных активов;
- ✓ восстановление ранее признанного обесценения по объектам основных средств;
- ✓ перенос остатков с б/счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на б/счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год филиалы Банка производили отражение корректирующих СПОД самостоятельно (на балансе соответствующего филиала) с последующей развернутой передачей финансового результата за 2017 год через счета межфилиальных расчетов на баланс головного офиса Банка.

Влияние корректирующих событий на финансовый результат Банка за 2017 и 2016 годы:

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2017 год на (103 840) тыс. руб.

	31 декабря 2017 года после СПОД	31 декабря 2017 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	6 626 867	6 626 445	422
Процентные расходы	(3 398 776)	(3 398 776)	-
Чистые процентные доходы	3 228 091	3 227 669	422
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(758 810)	(758 810)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2 469 281	2 468 859	422
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 155	497 155	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	78 913	78 913	-

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346 230	346 230	-
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	68 663	68 663	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	(19 162)	(19 162)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	928 046	922 352	5 694
Комиссионные расходы	(259 289)	(240 613)	(18 676)
Чистые комиссионные доходы	668 757	681 739	(12 982)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 890	15 890	-
Изменение резерва по прочим потерям	(18 242)	(27 300)	9 058
Прочие операционные доходы	120 756	108 640	12 116
Чистые доходы	4 228 241	4 219 627	8 614
Операционные расходы	(2 702 052)	(2 569 133)	(132 919)
Прибыль до налогообложения	1 526 189	1 650 494	(124 305)
Возмещение (расход) по налогам	(437 593)	(460 787)	23 194
Прибыль после налогообложения	1 088 596	1 189 707	(101 111)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1 040	(30)	1 070
изменение фонда переоценки основных средств	1 040	(30)	1 070
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(214)	-	(214)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	826	(30)	856
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 115	6 115	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 115	6 115	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 223)	2 362	(3 585)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4 892	8 477	(3 585)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 718	8 447	(2 729)
Финансовый результат за отчетный период	1 094 314	1 198 154	(103 840)

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2016 год на (80 248) тыс. руб.

	31 декабря 2016 года после СПОД	31 декабря 2016 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	6 274 516	6 274 412	104
Процентные расходы	(3 648 749)	(3 648 749)	-
Чистые процентные доходы	2 625 767	2 625 663	104
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	984 278	984 278	-
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	3 610 045	3 609 941	104
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 098	680 098	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	62 615	62 615	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(1 852)	(1 852)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 041 901	1 041 901	-
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(865 642)	(865 642)	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	(62 204)	(62 204)	-
Комиссионные доходы	795 435	793 158	2 277
Комиссионные расходы	(199 987)	(191 457)	(8 530)
Чистые комиссионные доходы	595 448	601 701	(6 253)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 200)	(3 200)	-
Изменение резерва по прочим потерям	(508 954)	(513 262)	4 308
Прочие операционные доходы	127 132	126 844	288

Чистые доходы	4 675 387	4 676 940	(1 553)
Операционные расходы	(3 469 006)	(3 357 804)	(111 202)
Прибыль до налогообложения	1 206 381	1 319 136	(112 755)
Возмещение (расход) по налогам	(319 898)	(365 040)	45 142
Прибыль после налогообложения	886 483	954 096	(67 613)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
изменение фонда переоценки основных средств	(27 855)	(19)	(27 836)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(27 855)	(19)	(27 836)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5 567	-	5 567
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22 288)	(19)	(22 269)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	439 816	439 816	-
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	439 816	439 816	-
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(87 963)	(97 597)	9 634
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	351 853	342 219	9 634
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	329 565	342 200	(12 635)
Финансовый результат за отчетный период	1 216 048	1 296 296	(80 248)

Некорректирующие события, наступившие после отчетной даты 31 декабря 2017 года.

В Банке проводится подготовка сделки секьюритизации ипотечных активов. В рамках сделки будет проводиться уступка/продажа ипотечных кредитов с баланса Банка в пользу Специального Финансового Общества (SPV) - ООО «Ипотечный агент Металлинвест-2» (далее - Эмитент). Эмитент будет выпускать ипотечные ценные бумаги, обеспеченные портфелем ипотечных кредитов, и продавать их заинтересованным инвесторам, в числе которых кредитные учреждения, негосударственные пенсионные фонды и прочие категории инвесторов.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентский счет в Банке России	1 337 864	900 305
Наличные денежные средства	963 809	1 222 525
	2 301 673	2 122 830

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 415 521 тыс. руб., на 01 января 2017 года 388 801 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.1.2 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в зарубежных банках	2 876 516	4 626 179
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах в драгоценных металлах	718 597	219 647
Средства в клиринговых организациях	374 806	385 626
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	202 075	310 234
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	859	2 803
Резерв под обесценение	(134 872)	(958)
Итого средства в кредитных организациях	4 037 981	5 543 531

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 815 213	12 872 384
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	62 006	175 432
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 877 219	13 047 816

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 января 2018 года объем таких активов составил 1 559 793 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года отсутствовали.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года, отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2017 года, представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	2 984 574
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 984 574

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7 504 891	3 939 071
Еврооблигации Российской Федерации	3 614 634	5 299 525
Еврооблигации российских организаций	2 435 805	2 695 552
Облигации российских организаций	678 846	715 448
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	269 677	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	101 947	-
Облигации государственных агентств и госкорпораций	100 808	141 532
Облигации субъектов федерации и муниципальные	76 875	81 256
Ипотечные облигации	31 730	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 815 213	12 872 384

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже.

31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	13	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	7.6
XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9	26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15
XS0324963932	Еврооблигации российских организаций	13.03.2018	8	29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	11.7
XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018	9	24018RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.12.2017	10.95
12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5	26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6.4
XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	7	26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	7.5
XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7	26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	8.5
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	8	26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	7.75
XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	6	29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	11.9
26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8	29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	10.74
12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	5	24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	10.64
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	6	12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5
4B02-01-04715-A	Облигации российских организаций	22.03.2023	8	12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4.5
XSI298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	7	12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63
29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	10	12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	4.75
26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6	4B02-01-00124-A	Облигации российских организаций	16.05.2025	11.7
12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	5	4B02-01-00124-A-001P	Облигации российских организаций	10.09.2026	9.2
26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	8	4B02-07-00146-A	Облигации российских организаций	16.02.2046	10.65
26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	9	4B02-01-00146-A	Облигации российских организаций	24.07.2046	9.4
26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	8	4B02-04-00146-A	Облигации российских организаций	24.07.2046	9.4
29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	11	4B02-01-35909-H	Облигации российских организаций	15.10.2025	12.3
29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	9	4B02-04-35909-H	Облигации российских организаций	14.09.2026	9.95
4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10	4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25
24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	9	4B02-02-04715-A	Облигации российских организаций	15.08.2031	9.4
26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	7	4B02-08-65116-D	Облигации российских организаций	16.04.2026	10.3
XSI521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3	4-41-65045-D	Облигации российских организаций	27.11.2031	9.4
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	8	4B02-03-00027-A	Облигации российских организаций	03.10.2025	11.9
XSI589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4	4B02-02-00122-A-001P	Облигации российских организаций	11.12.2026	9.39
XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4	4B02-05-00739-A	Облигации российских организаций	22.12.2049	9.35
XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4	4B02-03-00005-T	Облигации государственных агентств и госкорпораций	10.09.2026	9.35
4B02-07-00206-A-001P	Облигации российских организаций	28.10.2020	9	4B02-02-25642-H	Облигации российских организаций	17.03.2026	10.95
4B02-04-00122-A-001P	Облигации российских организаций	22.04.2027	9	XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25
XSI622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	4	XS0899969702	Еврооблигации российских организаций	19.03.2018	4.45
26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	7	XS0324963932	Еврооблигации российских организаций	13.03.2018	7.88

12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	4	XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018	8.7
4B02-09-00739-A	Облигации государственных агентств и госкорпораций	17.09.2020	8	XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25
4B02-09-00122-A	Облигации российских организаций	28.11.2024	9	XS1514045886	Еврооблигации российских организаций	02.11.2026	4.75
4B02-08-00206-A-001P	Облигации российских организаций	09.10.2025	8	XS0764220017	Еврооблигации российских организаций	05.04.2022	5.7
4B02-03-00146-A-001P	Облигации российских организаций	17.10.2022	8	XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	6.6
4B021700354B	Облигации кредитных и финансовых организаций	31.10.2024	8	XS0864383723	Еврооблигации российских организаций	13.12.2022	4.42
RU35014KNA0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	31.10.2024	8	XS0830192711	Еврооблигации российских организаций	19.09.2022	4.38
RU35001GSP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	28.05.2025	8	XS0997544860	Еврооблигации российских организаций	27.11.2023	6
4B02-04-65018-D	Облигации российских организаций	23.10.2052	8	XS0861981180	Еврооблигации российских организаций	06.03.2022	4.2
25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021	7	XS0861980372	Еврооблигации российских организаций	06.03.2017	3.15
4-02-00307-R-002P	Ипотечные облигации	28.04.2046	12	XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63
4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	8	RU35012KOM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	23.06.2021	11.9
				RU35001HMNO	Облигации субъектов федерации и муниципальные	18.12.2023	9.15
				RU34002OMS0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	15.10.2019	12.3

Метод оценки справедливой стоимости, принятый Банком и описанный в Учетной Политике, предполагает использование либо биржевых цен и цен на открытых рынках (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с IFRS 13), либо использование ненаблюдаемых параметров – оценки оценщика или брокера или балансовых данных (уровень 3 иерархии исходных данных), которые предполагается использовать при переоценке низколиквидных бумаг. По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с IFRS 13).

Банк заключает сделки ПФИ, базисными активами которых являются различные иностранные валюты, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие базисные активы, в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
СВОП	22 744 222	-	-	39 574 509		28
Форвардные контракты	2 818 129	55 017	-	4 747 545	161 777	
Фьючерсные контракты с поставкой	-	-	-	8 950 362		
Беспоставочные форвардные контракты	363 183	6 989	1 743	219 760	13 655	
Беспоставочные фьючерсные контракты	10 218 568	-	-	2 673 954		
Контракты прочие						
Беспоставочные фьючерсные контракты	2 241 000	-	-	1 010 000		
Беспоставочные контракты						
Процентный своп	-	-	-	1 000 000		4 924
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости		62 006	1 743		175 432	4 952

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную

ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже.

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 января 2018 года 22 744 222 тыс. руб., а на 01 января 2017 года 48 383 268 тыс. руб.

4.1.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

	31 декабря 2017 года	Удельный вес %	31 декабря 2016 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	2 034 360	4	-	-	4
Требования к кредитным организациям	5 247 777	10	4 858 141	13	(3)
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	25 284 063	51	22 051 614	55	(4)
Требования к физическим лицам	17 557 106	35	12 531 518	32	3
Итого требования	50 123 306	100	39 441 273	100	
Резерв под обесценение	(4 020 439)		(3 581 062)		
Итого чистая задолженность	46 102 867		35 860 211		

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

	31 декабря 2017 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2016 года	Удельный вес (%)
Требования к Банку России	2 034 360	4	-	-
Требования к кредитным организациям:	5 247 777	10	4 858 141	13
Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ	1 500 000	3	3 800 000	10
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	228 097	-	629 101	2
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 198 095	6	129 978	-
Прочие требования	321 585	1	299 062	1
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:	25 284 063	51	22 051 614	55
Финансирование текущей деятельности	16 589 781	34	15 113 279	38
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 531 746	17	6 660 882	17
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	158 191	-	178 975	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	96 738	-
Прочие требования	4 345	-	1 740	-
Требования к физическим лицам:	17 557 106	35	12 531 518	32
Жилищные кредиты	4 693 297	9	3 584 882	9
Ипотечные кредиты	6 144 683	12	3 570 468	9
Иные потребительские кредиты	6 712 908	14	5 365 800	14
Автокредиты	1 498	-	5 648	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	-	4 720	-
Итого требований	50 123 306	100	39 441 273	100
Резерв под обесценение	(4 020 439)		(3 581 062)	
Итого чистой ссудной задолженности	46 102 867		35 860 211	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%	Прирост/ (снижение)
Требование к Банку России	2 034 360	4	-	-	4
- до 30 дней	2 034 360	4	-	-	4
Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	5 247 777	10	4 858 141	13	(3)
- до 30 дней	5 247 777	10	3 758 141	11	(1)
- от 31 до 90 дней	-	-	1 100 000	2	(2)
Ссуды юридических лиц всего, в том числе:	25 284 063	51	22 051 614	55	(4)
- до 30 дней	2 552 976	5	2 580 927	7	(2)
- от 31 до 90 дней	5 292 024	11	5 812 994	15	(4)
- от 91 до 180 дней	2 670 321	5	1 332 648	3	2
- от 181 до 1 года	4 220 038	9	2 121 749	5	4
- свыше года	9 226 092	18	8 724 390	21	(3)
- просроченные	1 322 612	3	1 478 906	4	(1)
Ссуды физических лиц всего, в том числе:	17 557 106	35	12 531 518	32	3
- до 30 дней	813	-	980	-	-
- от 31 до 90 дней	7 665	-	11 957	-	-
- от 91 до 180 дней	31 913	-	42 138	-	-
- от 181 до 1 года	225 344	-	165 179	-	-
- свыше года	16 393 476	33	11 599 040	30	3
- просроченные	897 895	2	712 224	2	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	50 123 306	100	39 441 273	100	
Резерв под обесценение	(4 020 439)		(3 581 062)		
Итого чистой ссудной задолженности	46 102 867		35 860 211		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже:

	31 декабря 2017 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2016 года	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	18 347 241	36	14 947 611	38
Финансовое посредничество	5 867 778	12	5 597 909	14
Обрабатывающие производства	3 131 278	6	3 086 275	8
Государственный сектор	2 034 360	4	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 208 785	2	1 123 479	3
Строительство	751 592	2	742 440	2
На завершение расчетов	407 422	1	486 927	1
Сельское хозяйство	351 515	1	488 742	1
Транспорт и связь	314 241	1	290 347	1
Прочие виды деятельности	88 655	-	122 200	-
Добыча полезных ископаемых	63 000	-	-	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	333	-	23 825	-
Итого ссуды по видам экономической деятельности	32 566 200	65	26 909 755	68
Физические лица	17 557 106	35	12 531 518	32
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	50 123 306	100	39 441 273	100
Резерв под обесценение	(4 020 439)		(3 581 062)	
Итого чистой ссудной задолженности	46 102 867		35 860 211	

По состоянию на 01 января 2017 года Банком произведено уточнение вида деятельности по заемщику в связи, с чем скорректированы данные по статьям «Финансовое посредничество» и «Прочие виды деятельности».

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.2.

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

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 348 061	2 818 310
Портфель бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов:		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 107 216
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35	35
Прочее участие	323 810	323 846
Резерв под обесценение	(9)	(15 899)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	4 233 508

В составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 января 2018 года объем таких активов составил 246 730 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года отсутствовали.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2017 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России
Облигации Федерального займа	179 292
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 292

Вложения в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	660 765	709 748
Облигации российских организаций	359 124	554 599
Еврооблигации российских организаций	261 373	362 018
Облигации субъектов федерации и муниципальные	66 799	302 943
Еврооблигации Российской Федерации	-	754 800
Облигации государственных агентств и госкорпораций	-	134 202
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Портфель бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов:		
Участие в уставном капитале резидентов	316 570	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	7 240	7 276
Акции финансовых организаций	35	35
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	1 107 216
Резерв под обесценение	(9)	(15 899)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	4 233 508

31 декабря 2017 года

31 декабря 2016 года

номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021
26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019	26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027
26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022	26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019
RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021	26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022
RU34008KNA0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	08.07.2018	26212RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	19.01.2028
XS0899969702	Еврооблигации российских организаций	19.03.2018	МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028
RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020	4B027401000B002P	Облигации кредитных и финансовых организаций	09.01.2017
XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018	4B02-13-00102-A	Облигации российских организаций	02.10.2023
4B02-01-04715-A	Облигации российских организаций	22.03.2023	4B02-01-04715-A	Облигации российских организаций	22.03.2023
XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	4-04-00122-A	Облигации российских организаций	17.10.2022
4-04-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2018	4-05-00122-A	Облигации российских организаций	17.10.2022
4-07-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023	4-07-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023
4-08-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023	4-08-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023
			4-21-00739-A	Облигации государственных агентств и госкорпораций	15.02.2020
			4-04-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2018
			XS0290581569	Еврооблигации российских организаций	02.11.2017
			XS0899969702	Еврооблигации российских организаций	19.03.2018
			XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018
			XS0304273948	Еврооблигации российских организаций	07.06.2017
			XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031
			RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021
			RU34006KNA0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	19.10.2017
			RU34008KNA0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	08.07.2018
			RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020
			RU34006BEL0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	08.08.2017
			RU35008BEL0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	21.06.2021
			RU34002SVS0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	04.12.2017

31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
номер выпуска	тип	номер выпуска	тип
BE0016790090	Участие в уставном капитале нерезидентов	BE0016790090	Участие в уставном капитале нерезидентов
1-01-55439-E	Акции финансовых организаций	1-01-55439-E	Акции финансовых организаций

Под долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года создан резерв под обесценение в размере 9 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2017 года указанный резерв составлял 35 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года прочее участие представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
ООО "Бластер+"	316 570	8.34	316 570	8.34
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	7 240	0.04	7 240	0.02
International Factors Group	-	-	36	0.93
Итого прочее участие	323 810		323 846	
Резерв под обесценение	-		(15 864)	
Итого прочее участие	323 810		307 982	

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственный сектор	727 564	1 767 492
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	529 445	1 443 409
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	201 518	222 615
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	147 695	259 475
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	51 006	50 663
Производство чугуна, стали и ферросплавов	14 643	58 111
Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	35	323 881
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	-	123 699
Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	-	62
Резерв под обесценение	(9)	(15 899)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	4 233 508

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	298 499	317 983
наращенный процентный доход	2 440	2 569
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:		1 893 452
наращенный процентный доход		1 683
в т.ч. переданные в КСУ		
Резерв под обесценение	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 499	2 211 435

По состоянию на 01 января 2018 года вложения в указанную статью сформированы из еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 02.05.2017г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года

По состоянию на 01 января 2017 года вложения в указанную статью сформированы из:

- еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 29.10.2017г., задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года;

- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 24018RMFS (b24018). Дата погашения бумаги 27.12.2017 года.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения, по договорам РЕПО отсутствуют. Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк внес в Коллективное клиринговое обеспечение ценные бумаги, удерживаемые до погашения, стоимость которых по состоянию на 01 января 2018 года составляет 35 820 тыс. руб. На 01 января 2017 года ценные бумаги, внесенные в коллективное клиринговое обеспечение, отсутствуют.

4.1.7 Клиринговые сертификаты участия

Банком, с целью секьюритизации обеспечения и управлению ликвидностью, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ – предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Банком «Национальный Клиринговый Центр» в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Передано в имущественный пул GC Bonds , всего:	1 806 523	-
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 559 793	-
долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	246 730	-
Выпущено КСУ	1 564 579	-

Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком.

Новый инструмент - клиринговый сертификат участия (КСУ) позволяет совершать сделки под обеспечение пула активов, переданных Национальному клиринговому центру.

По состоянию по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банком заключены следующие однодневные сделки с КСУ.

Клиринговые сертификаты участия	Ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Передано по сделкам прямого РЕПО, в т.ч.ранее принятым по сделкам обратного РЕПО	7.35 - 7.71	3 100 000	-
<i>в т.ч.ранее принятым по сделкам обратного РЕПО</i>		2 500 000	
Получено по сделкам обратного РЕПО	7.46-7.69	2 840 000	-

4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по текущему налогу на прибыль	34 639	32 667
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(10 261)	(55 219)
Итого текущий налог на прибыль	24 378	(22 552)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и

обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенное налоговое обязательство	(20 396)	(18 959)
Отложенный налоговый актив	-	-
Итого отложенный налог	(20 396)	(18 959)

Изменение величины отложенного налога представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Данные на 01 января отчетного года	(18 959)	(300 265)
Изменение величины отложенного налога, в т.ч.:	(1 437)	281 306
- на счетах по учету финансового результата, (расход)/доход	-	363 702
- на счетах по учету добавочного капитала, (увеличение)/уменьшение	(1 437)	(82 396)
Данные на конец отчетного периода	(20 396)	(18 959)

Налоговый эффект от временных разниц возник в отчетном периоде по следующим статьям:

Наименование статей, по которым возникли временные разницы	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)
Средства в кредитных организациях	(26 974)	-	(192)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 369)	-	(50 330)	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 990	14 134	89 323	12 911
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(14 412)	-	(12 342)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	262 033	6 262	265 495	6 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(41 378)	-	(23 107)	-
Прочие активы	(164 022)	-	(160 147)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(349)	-	(990)	-
Выпущенные долговые обязательства	(2 497)	-	6 495	-
Прочие обязательства	(52 825)	-	(46 018)	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(87 901)	-	(94 702)	-
Операция (б/сч 91604)	(4 554)	-	(4 954)	-
налоговый убыток, перенесенный на будущее	-	-	-	-
Величина непризнанного отложенного налогового актива	110 257	-	31 469	-
Итого Налоговый эффект	-	20 396	-	18 959

Основные компоненты налога на прибыль представлены следующим образом:

Компоненты	Величина компонента на отчетную дату	Величина компонента на начало отчетного года
Доходы от реализации	103 492 161	40 553 595
Внереализационные доходы	61 803 533	88 556 044
Расходы от реализации	(104 010 378)	(40 065 262)
Внереализационные расходы	(59 295 191)	(84 110 146)
Доходы, исключаемые из прибыли и уменьшающие НОБ, в том числе:	(775 282)	(2 536 990)
- доходы, не подлежащие обложению;	-	(1 867 178)
- доходы, подлежащие обложению по другим налоговым ставкам	(775 282)	(669 812)
Налоговая база	1 214 843	2 397 241
Сумма налога по ставке 20%	242 969	479 448
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	109 122	77 642
Сумма налога на прибыль исчисленная из ставки отличной от 20% (бюджет субъекта РФ)	9 322	25 874
Итого текущий налог на прибыль	361 412	582 964
Налог доначисленный на прибыль прошлых лет (корректировка)	-	-
Налог на прибыль, отраженный в отчете "О финансовых результатах" за отчетный год	361 412	582 964
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	1 437	-
(Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	-	(363 702)
Итого налог на прибыль	362 849	219 262

4.1.9 Основные средства, нематериальные активы

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Здания, земля и сооружения	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
	По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 года	1 914 723	10 989	407 907	184	8 845	2 342 648
Приобретение	-	-	60 623	18 975	50 164	129 762
Выбытие	(2 799)	-	(71 252)	-	(50 510)	(124 561)
Обесценение	(27 836)	-	-	-	-	(27 836)
31 декабря 2016 года	1 884 088	10 989	397 278	19 159	8 499	2 320 013
Приобретение	-	-	18 220	4 872	43 327	66 419
Выбытие	-	-	(25 719)	-	(421)	(26 140)
Списание	-	-	-	-	(45 402)	(45 402)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	489	-	2 076	1 059	-	3 624
Восстановление ранее признанного обесценения	1 070	-	-	-	-	1 070
31 декабря 2017 года	1 885 647	10 989	391 855	25 090	6 003	2 319 584

Накопленная амортизация и обесценение

31 декабря 2015 года	174 892	-	259 399	20	-	434 311
Амортизационные отчисления	25 775	-	66 203	4 559	-	96 537
Списано при выбытии	-	-	(68 820)	-	-	(68 820)
31 декабря 2016 года	200 667	-	256 782	4 579	-	462 028
Амортизационные отчисления	25 710	-	48 214	5 546	-	79 470
Списано при выбытии	-	-	(24 322)	-	-	(24 322)
31 декабря 2017 года	226 377	-	280 674	10 125	-	517 176

Остаточная балансовая стоимость

Резерв под обесценение 31 декабря 2016 года	0	-7 688	-1 423	0	0	-9 111
За 31 декабря 2016 года	1 683 421	3 301	139 073	14 580	8 499	1 848 874
Резерв под обесценение 31 декабря 2017 года	0	-10 250	0	0	0	-10 250
За 31 декабря 2017 года	1 659 270	739	111 181	14 965	6 003	1 792 158

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Доход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 января 2018 года составил 1 068 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года составил 32 657 тыс. руб.

Восстановление стоимости ранее признанного обесценения по объектам основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, по состоянию на 01 января 2018 года были отнесены проводками СПОД на счет 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРГА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП «Саморегулируемой межрегиональной ассоциации специалистов-оценщиков», Свидетельство № 1183 от 12 декабря 2007 года. Оценка проведена в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и стандартами оценки: Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 297) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 298) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 299) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости» (ФСО № 7)», утвержденным Приказом Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611 (в действующей редакции).

Оценка проводилась на основе двух методов - сравнительного подхода и доходного подхода.

Сравнительный подход - совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами. В рамках сравнительного подхода применяются различные методы, основанные как на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов, так и методы, основанные на анализе статистических данных и информации о рынке объекта оценки (Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к

проведению оценки (ФСО N 1)», утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 297 , разд. III).

Основой применения сравнительного подхода является тот факт, что стоимость объекта оценки непосредственно связана с ценой продажи аналогичных объектов. Каждая сопоставимая продажа сравнивается с объектом оценки. В цену сопоставимой продажи вносятся поправки (корректировки), отражающие существенные различия между ними.

Необходимой предпосылкой для применения методов сравнительного подхода является наличие информации о предложениях аналогичных объектов недвижимости (которые сопоставимы по назначению, размеру и местоположению с оцениваемым объектом), при предположении, что сделка произойдет при сопоставимых условиях (время совершения сделки и условия финансирования сделки).

Метод сравнения продаж определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с оцениваемым объектом по важнейшим элементам сравнения. Данный метод определения стоимости предполагает, что рынок установит цену для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

При использовании сравнительного подхода Оценщиком были предприняты следующие шаги:

- сбор данных, изучение рынка недвижимости, отбор аналогов из числа сделок купли-продажи и предложений на продажу (публичных оферт);
- проверка информации по каждому отобранному аналогу о цене продажи и запрашиваемой цене, оплате сделки, физических характеристиках, местоположении и иных условиях сделки;
- анализ и сравнение каждого аналога с объектом оценки по времени продажи (выставлению оферты), местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;
- корректировка цен продаж или запрашиваемых цен по каждому аналогу в соответствии с имеющимися различиями между ним и объектом оценки;
- согласование скорректированных цен аналогов и вывод показателя стоимости объекта оценки.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. В рамках доходного подхода применяются различные методы, основанные на дисконтировании денежных потоков и капитализации дохода (Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»).

В основе доходного подхода лежит принцип ожидания, который состоит в том, что стоимость недвижимости определяется величиной будущих выгод ее владельца. Формализуется данный подход путем пересчета будущих денежных потоков, генерируемых собственностью, в настоящую стоимость.

Оценка доходным подходом предполагает, что потенциальные покупатели рассматривают приносящую доход недвижимость с точки зрения инвестиционной привлекательности, то есть как объект вложения средств, с целью получения в будущем соответствующего дохода. Оцениваемое нежилое помещение рассматривается в первую очередь как объект, целью функционирования которого должно являться получение дохода. Это подтверждает целесообразность использования доходного подхода для оценки данного объекта недвижимости.

С учетом доступной информации для вынесения решения о стоимости Объекта, полученной с применением доходного подхода, Оценщиком использовался метод прямой капитализации.

Допущения, на которых основана оценка:

- отчет содержит профессиональное суждение подписавшего его Оценщика относительно рыночной стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в отчете Оценщика;
- результаты оценки, приведенные в отчете, не могут быть использованы Заказчиком, иными пользователями отчета, а также Исполнителем и Оценщиком иначе, чем это предусмотрено договором и заданием на оценку;
- оценщик не принимает на себя ответственности за достоверность информации, полученной в письменной или устной форме от представителей Заказчика и других лиц, упомянутых в отчете, независимо от того, подтверждена ли она документально. Они исходят из того, что такая информация является достоверной, если не противоречит профессиональному опыту оценщиков;
- оценщик не проводил технических и иных экспертиз в отношении объекта оценки и предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, которые могли бы повлиять на оценку его стоимости. Оценщик не несет ответственности за наличие подобных фактов и/или необходимость выявления таковых;
- оценка проводилась в предположении, что документы, устанавливающие количественные и качественные характеристики объекта, действительны на дату проведения оценки;

- оценщик не несет ответственность за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за вопросы, связанные с рассмотрением ограничений или обременений прав собственности. Оцениваемый объект рассматривается как свободный от каких-либо ограничений или обременений;

- мнение оценщика относительно установленной в отчете величины рыночной стоимости объекта действительно только на дату проведения оценки. Оценщик не принимает на себя ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на стоимость объекта, если таковые не должны были быть предвидены ими в процессе выполнения работ.

4.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Стоимость долгосрочных активов
31 декабря 2016 года	466 356
Признание	128 799
Выбытие	(12 539)
Обесценение	(39 163)
31 декабря 2017 года	543 453
	Балансовая стоимость
Резерв под обесценение 31 декабря 2016 года	(61 903)
На 31 декабря 2016 года	404 453
Резерв под обесценение 31 декабря 2017 года	(114 091)
На 31 декабря 2017 года	429 362

Доход/(расход) от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2018 года составил (3 299) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года составил 10 921 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Убытки от обесценения по объектам долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2018 года были отнесены проводками СПОД на расходы текущего года.

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», свидетельство №1183 от 12 декабря 2007 года. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

4.1.11 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по получению процентов по кредитам и прочим размещенным средствам, всего:	398 284	325 686
в т.ч. требования по получению процентов к Банку России	856	-
Задолженность по прочим операциям	85 427	104 667
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	35 990	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	21 597	50 014
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	14 294	67 635
Резерв под обесценение	(311 970)	(296 395)
Итого прочие финансовые активы	243 622	251 607

Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 991	456 991
Расчеты с поставщиками	56 324	38 660
Авансы работникам	34 366	32 710
Расходы будущих периодов	19 759	20 558
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 145	4 304
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	5 532	3 407
Резерв под обесценение	(508 136)	(504 333)
Итого прочие нефинансовые активы	71 981	52 297
Итого прочие активы	315 603	303 904

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	262 623	298 231
Просроченные требования	292 969	249 771
Резерв под обесценение	(311 970)	(296 395)
Итого прочие финансовые активы	243 622	251 607
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	519 194	504 836
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	9 968	5 646
Просроченные нефинансовые активы	50 955	46 148
Резерв под обесценение	(508 136)	(504 333)
Итого прочие нефинансовые активы	71 981	52 297
Итого прочие активы	315 603	303 904

В статью нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года, в том числе включены заблокированные денежные средства на счетах клиентов других банков в сумме 457 млн. руб., под которые был создан резерв в размере 100%.

К нефинансовым активам со сроком погашения свыше 1 года относятся расходы будущих периодов, которые не могут быть классифицированы как основные средства, предназначенные для отнесения на расходы Банка со сроком свыше года, а также средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

4.1.12 Средства кредитных организаций

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	5 172 412	5 587 962
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	3 100 000	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 276 513	3 536 958
Прочие обязательства	39	50
Депозитные счета зарубежных банков в драгоценных металлах	-	-
Итого средства кредитных организаций	9 548 964	9 124 970

По состоянию на 01 января 2018 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия, в т.ч.	3 100 000	3 100 000
справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	2 500 000	2 500 000
Итого	3 100 000	3 100 000

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 7,35 - 7,71% в рублях.

4.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом (для улучшения восприятия представляемой информации на начало отчетного периода, было произведено уточнение статей):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства физических лиц на срочных и текущих счетах	33 334 761	29 765 024
Средства юридических лиц на срочных и текущих счетах	14 922 251	9 497 062
Субординированный заем	1 800 000	1 800 000
Средства в расчетах	541 384	452 670
Расчеты по отдельным операциям	471 418	337 968
Средства индивидуальных предпринимателей на срочных и текущих счетах	220 727	166 952
Расчеты по брокерским операциям	13 852	16 485
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	3 000 000
Итого средства клиентов	51 304 393	45 036 161

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	3 000 000	3 163 866
Итого	-	-	3 000 000	3 163 866

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности (для улучшения восприятия представляемой информации на начало отчетного периода, было произведено уточнение статей):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обрабатывающие производства	5 894 089	4 212 127
Деятельность финансовая и страховая	4 101 632	2 314 507
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 644 028	3 029 139
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 194 114	120 137
Деятельность в области информации и связи	1 026 947	594 348
Строительство	710 835	479 526
Деятельность профессиональная, научная и техническая	379 503	388 608
Предоставление прочих видов услуг	248 787	208 397
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	173 609	333 097
Транспортировка и хранение	154 968	138 114
Добыча полезных ископаемых	92 258	29 695
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	42 889	36 700
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	27 698	17 553
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	81	3 000 031
Итого по видам экономической деятельности	17 691 409	14 901 979
Средства физических лиц*	33 612 984	30 134 182
Итого средства клиентов	51 304 393	45 036 161

*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, а также операции с аккредитивами на общую сумму 278 223 тыс. руб. на 01 января 2018 г. и на общую сумму 369 158 тыс. руб. на 01 января 2017 г.

4.1.14 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные векселя	1 121 285	2 108 810
Выпущенные облигации	5 440	275 185
Итого выпущенные долговые обязательства:	1 126 725	2 383 995

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дисконтные	917 251	2 017 780
Расчетные	200 040	51 044
Процентные	3 994	39 986
Итого выпущенные векселя	1 121 285	2 108 810

Процентная ставка по действующим, на конец отчетного периода, выпущенным векселям находилась в интервале от 3% до 6,75% в рублях, в прошлом периоде в интервале от 3% до 8,5% в рублях и 0,75% в валюте. Проценты, начисленные на балансе по выпущенным векселям, по состоянию на 01 января 2018 года 452 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года 1 908 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
31 декабря 2017 года						
Облигации:						
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	11	5 440	48	5 488
Итого выпущенные долговые обязательства				5 440	48	5 488
31 декабря 2016 года						
Облигации:						
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	13.5	275 185	3 068	278 253
Итого выпущенные долговые обязательства				275 185	3 068	278 253

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440B серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 26.11.2018 года.

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

4.1.15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по уплате процентов	621 032	497 534
Прочая кредиторская задолженность	123 157	112 643
Итого прочие финансовые обязательства	744 189	610 177

Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	175 754	115 696
Задолженность по налогам и сборам, уплачиваемых в соответствии с налоговым законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	74 898	80 533
Задолженность по расчетам с персоналом	74 410	97 064
Расчеты с поставщиками	39 104	19 496
Прочая кредиторская задолженность	2 277	2 443
Резервы по обязательствам некредитного характера	183	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	366 626	315 232
Итого прочие обязательства	1 110 815	925 409

4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2015 года	813	4 887 151	12 824	4 900 788
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	145	(1 057 163)	3 200	(1 053 818)
Списание активов		(248 926)	(125)	(249 051)
год, закончившийся 31 декабря 2016 года	958	3 581 062	15 899	3 597 919
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	133 914	585 815	(15 890)	703 839
Списание активов		(146 438)	-	(146 438)
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	134 872	4 020 439	9	4 155 320

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2015 года	337 360	458 337	620	796 317
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	566 670	15 173	(149)	581 694
Списание активов	(32 288)		(471)	(32 759)
год, закончившийся 31 декабря 2016 года	871 742	473 510	-	1 345 252
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	91 144	(34 004)	183	57 323
Списание активов	(18 439)		-	(18 439)
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	944 447	439 506	183	1 384 136

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	346 230	1 041 901
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	68 663	(865 642)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	414 893	176 259

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	16 848	(29 698)
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	(36 010)	(32 506)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	(19 162)	(62 204)

4.2.3 Информация о вознаграждении работникам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 048	1 159
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего (тыс. руб.)	1 348 076	1 543 595
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (тыс. руб.)	303 521	330 515
Итого, том числе:	1 655 039	1 921 384
<i>Списочная численность управленческого персонала (чел.)</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
<i>Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)</i>	<i>168 917</i>	<i>229 422</i>
<i>в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)</i>	<i>(2 144)</i>	<i>29 234</i>
<i>Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)</i>	<i>26 992</i>	<i>40 207</i>
<i>в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)</i>	<i>(328)</i>	<i>4 428</i>
<i>Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)</i>	<i>12.5</i>	<i>14.9</i>

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Правление Банка), а также лица, являющиеся таковыми в течение отчетного периода, и главный бухгалтер.

4.2.4 Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	76 181	100 636
Текущий налог на прибыль	361 412	582 964
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(363 702)
Итого расходы по налогам	437 593	319 898

4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала более подробно представлены в п.5.

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми. Акционер имеет право на получение дивидендов, выплачиваемых Банком из чистой прибыли, в случае принятия им такого решения.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный:	1,47	3 374 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	5 450
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33,34	2 858 872	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	2 858 607
2.1	отнесенная в базовый капитал	33	1 770 276	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 710 623
2.2	отнесенная в дополнительный капитал	34	1 088 596	Прибыль текущего года и прошлого года до подтверждения аудиторской организацией	46	1 147 984
3	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701
4	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (строка 8.3 таблицы)	29	64 507	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	64 507
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	60 853 357	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, всего, в том числе:	X	1 800 000	Инструменты дополнительного капитала, классифицируемые как обязательства	46,47	1 800 000
5.2.1	субординированные кредиты, не отвечающие условиям п. 3.1.8.1.2 № 395-П	X	-	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению	47	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 792 158	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 965	Показатели, уменьшающие источники капитала, из них	9,10,27	14 965
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.1 таблицы)	X	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	14 965	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.2 таблицы), в том числе:	9,27	14 965
X	X	X	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 993
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 396	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	-	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	-	X	X	X
8.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 4 таблицы)	X	6 262	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-

9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	52 111 244	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2018 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	10 437 400	7 419 459	7 419 459
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	38 705 012	38 634 243	38 634 243
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:	6 443 159	6 443 159	6 443 159
- с пониженными коэффициентами риска	647 109	647 109	647 109
- с повышенными коэффициентами риска	5 796 050	5 796 050	5 796 050
Кредиты на потребительские цели	1 596 731	1 596 731	1 596 731
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	12 724 032	12 724 032	12 724 032
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	108 003	108 003	108 003
Рыночный риск	11 399 966	11 399 966	11 399 966
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	62 013	62 013	62 013
Операционный риск	11 625 338	11 625 338	11 625 338
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	82 664 254	82 593 485	82 593 485
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности (%)	12.6	9.0	9.0

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2017 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	9 652 153	6 953 873	6 953 873
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	33 527 778	33 458 050	33 458 050
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:	4 122 077	4 122 077	4 122 077
- с пониженными коэффициентами риска	158 023	158 023	158 023
- с повышенными коэффициентами риска	3 964 054	3 964 054	3 964 054
Кредиты на потребительские цели	1 645 654	1 645 654	1 645 654
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	10 031 467	10 031 467	10 031 467
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	343 345	343 345	343 345
Рыночный риск	13 891 619	13 891 619	13 891 619
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	189 456	189 456	189 456
Операционный риск	10 506 913	10 506 913	10 506 913
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	74 258 309	74 188 581	74 188 581
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности (%)	13.0	9.4	9.4

01 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе.

Ниже представлены нормативы достаточности капитала Группы по состоянию на 01 января 2018 года и по состоянию на 01 января 2017 года:

	Нормативное значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4.50	8.77	9.03
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6.00	8.77	9.03
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8.00	12.35	12.55
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		1.250	0.625
Поддержания достаточности капитала		1.250	0.625
Антициклическая		0.000	0.000

4.4 Сопроводительная информация к сведениям ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 180-И;
- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ*, ОВТ* и О*), рассчитанного в соответствии с п 3.6 Инструкции 180-И.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О Методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);

- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2018 года приведена в разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

	31 декабря 2017 года	31 октября 2017 года	30 июня 2017 года	31 марта 2017 года
Основной капитал	7 419 459	7 417 913	7 418 872	7 775 727
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	85 679 683	81 540 183	75 806 625	69 354 098
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.7	9.1	9.8	11.2

Существенных изменений в отчетном периоде не произошло. Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов.

4.5 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на корр/счетах в кредитных организациях и зарубежных банках	4 037 866	5 448 700
Наличные средства в кассе	963 809	1 222 525
Остатки в Центральном Банке РФ	1 337 864	900 305
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 339 539	7 571 530

В представленных денежных средствах и их эквивалентах отсутствуют средства недоступные для использования.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски, операционный риск, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и наилучшей мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом Директоров принята Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Основными целями Стратегии являются создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками должна обеспечивать устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствовать принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивать и защищать интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нестандартных ситуациях;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков Банк выделяет три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, включая риск контрагента, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, распределяются по направлениям деятельности.

- Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.
- Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.
- Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.
- Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск контрагента, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.
- Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.
- Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Для ограничения подверженности Банка рискам разработана концепция аппетита к риску (АкР). Банк определяет систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен нести при обеспечении целевой доходности.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

АкР является интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Банка.

АкР Банка содержит ограничения на все наиболее существенные риски, выявленные при выявлении и оценке существенности рисков.

АкР Банка разрабатывается на основе стратегии и бюджета Банка с учётом экспертного суждения членов Правления Банка о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учётом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

АкР Банка не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением Банка, сотрудниками банка. Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами,

участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам – юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

В банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

1. система создания резервов на возможные потери;
2. залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. система установления риск-аппетитов и лимитов;
4. автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
5. наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
6. отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
7. наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
8. наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
9. высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают 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.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров Банка.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

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

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И для оценки достаточности собственных средств (Капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банка капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета в рамках базового подхода иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения, которое готовит Служба управления рисками.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке применяются процедуры распределения капитала по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка, ответственными за принятие рисков, через систему лимитов.

Капитал не распределяется полностью для формирования резерва (буфера) по капиталу в целях:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
 - обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

5.1 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

В целях ограничения риска невыполнения своих обязательств по сделке со стороны контрагента, основным способом для сделок с контрагентами является заключение сделок через Московскую Биржу с использованием механизма ежедневного расчета вариационной маржи Центральным Контрагентом в лице НКЦ. В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованное с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг.

Внебиржевые сделки, заключенные с клиентами несут риск потерь при отказе контрагента от исполнения сделки. В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

- лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);
- лимит на максимальный срок от даты заключения;
- требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);

- лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения). Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 8 к Инструкции Банка России от 28 сентября 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

5.1.1 Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов

По состоянию на 01 января 2018 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	54 488 051	101	4 883 215	5 099 767	99
Судная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	48 088 946	89	4 036 980	4 020 439	79
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	5 247 777	10	-	-	-
I категории качества	5 247 777	10	x	x	x
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	25 284 063	46	2 719 874	2 703 769	53
I категории качества	3 430 130	7	x	x	x
II категории качества	16 072 106	29	337 308	335 525	7
III категория качества	3 920 952	7	853 008	838 686	16
IV категория качества	723 751	1	392 434	392 434	8
V категория качества	1 137 124	2	1 137 124	1 137 124	22
в том числе:	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	23 732	-	197	197	-
-обеспеченные портфели ссуд	8 022	-	40	40	-
Просроченные ссуды	1 322 612	2	1 128 003	1 128 003	22
Реструктурированные ссуды	5 096 168	9	393 365	393 065	8
Обеспечение всего, в том числе:	132 294	x	x	x	x
I категории качества	132 294	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	17 557 106	33	1 317 106	1 316 670	26
I категории качества	4 191	-	x	x	x
II категории качества	15 943 071	29	323 027	323 027	6
III категория качества	672 097	1	153 380	152 944	3
IV категория качества	100 560	-	29 120	29 120	1
V категория качества	837 187	3	811 579	811 579	16

в том числе:	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	16 113 650	30	405 278	405 278	8
-обеспеченные портфели ссуд	5 870 196	11	49 130	49 130	1
Просроченные ссуды	897 895	2	749 583	749 583	15
Реструктурированные ссуды	435 477	1	99 675	99 675	2
Обеспечение всего, в том числе:	2 078	x	x	x	x
I категории качества	2 078	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	6 399 105	12	846 235	1 079 328	20
Требования по получению процентных доходов	399 868	1	-	233 093	4
I категории качества	7 644	-	x	x	x
II категории качества	154 923	-	x	3 164	-
III категории качества	7 667	-	x	1 672	-
IV категория качества	1 710	-	x	600	-
V категория качества	227 924	1	x	227 657	4
в том числе:	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	158 396	-	x	21 656	-
Просроченные требования	215 686	-	x	212 206	4
Ценные бумаги	388 877	1	9	9	-
I категории качества	388 842	1	x	x	x
III категория качества	35	-	9	9	-
Прочие требования	5 181 260	9	721 699	721 699	14
I категории качества	4 458 409	8	x	x	x
II категории качества	1 152	-	11	11	-
III категория качества	8	-	2	2	-
IV категория качества	10	-	5	5	-
V категория качества	721 681	1	721 681	721 681	14
в том числе:	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	42 018	-	5 785	5 785	-
Просроченные требования	128 260	-	128 260	128 260	3
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	429 100	1	124 527	124 527	2
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	129 285	-	12 929	12 929	-
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	289 565	1	101 348	101 348	2
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	10 250	-	10 250	10 250	-

По состоянию на 01 января 2017 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	49 033 868	100	4 263 630	4 469 661	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	39 441 273	80	3 583 061	3 581 062	80
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	4 858 141	10	6 000	6 000	-
I категории качества	4 258 141	9	x	x	x
II категории качества	600 000	1	6 000	6 000	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая	22 051 614	45	2 727 317	2 725 318	61

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

5.1.2 Объем и сроки просроченной задолженности

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

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

По состоянию на 01 января 2018 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв	фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	34 309 423	2 023 620	233 525	112 699	87 636	1 589 760	3 347 826	1 743 956
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	2 049 682	-	-	-	-	-	-	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 531 746	196 887	59 018	200	267	137 402	672 613	133 630
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	3 198 095	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	48 088 946	2 220 507	292 543	112 899	87 903	1 727 162	4 020 439	1 877 586
Прочие активы, которым присущ риск	6 399 105	343 924	6 235	1 673	4 239	331 777	1 079 328	340 444
Всего активов подлежащих резервированию	54 488 051	2 564 431	298 778	114 572	92 142	2 058 639	5 099 767	2 218 030

По состоянию на 01 января 2017 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв	фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	27 825 512	2 018 435	155 670	128 952	77 721	1 656 092	3 173 501	1 809 749
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	4 728 163	-	-	-	-	-	6 000	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 660 882	172 695	32 068	159	1 135	139 333	401 132	131 808
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами, на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	226 716	-	-	-	-	-	429	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	39 441 273	2 191 130	187 738	129 111	78 856	1 795 425	3 581 062	1 941 557
Прочие активы, которым присущ риск	9 592 595	295 919	5 100	2 278	2 962	285 579	888 599	291 846
Всего активов подлежащих резервированию	49 033 868	2 487 049	192 838	131 389	81 818	2 081 004	4 469 661	2 233 403

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

5.1.3 Информация о реструктурированной задолженности

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, указанное в Положении Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

По реструктурированным ссудам, по которым платежи осуществлялись своевременно и в полном объеме, уполномоченным органом Банка в соответствии с п.3.10 Положения 590-П принимались решения о признании обслуживания долга «хорошим», при условии, что финансовое положение Заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже чем среднее. Информация о таких ссудах по видам реструктуризации (вид реструктуризации приведен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах») по состоянию на 01 января 2018 года приведена ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	5 531 645	(492 740)	5 038 905
Ссуды, по которым был один вид реструктуризации, в том числе:	5 438 684	(440 012)	4 998 672
Вид 1 - увеличение срока возврата основного долга	125 629	(90 706)	34 923
Вид 2 - снижение процентной ставки	5 192 924	(248 398)	4 944 526
Вид 4 - изменение графика уплаты процентов и основного долга	120 131	(100 908)	19 223
Ссуды, по которым было несколько видов реструктуризаций, в том числе:	92 961	(52 728)	40 233
реструктуризации 1,2 и 4 вида	82 109	(41 876)	40 233
реструктуризации 1,2,3,4 видов	10 852	(10 852)	-

Информация о ссудах по видам реструктуризации по состоянию на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	3 908 326	(429 964)	3 478 362
Ссуды, по которым был один вид реструктуризации, в том числе:	3 647 704	(295 684)	3 352 020
Вид 1 - увеличение срока возврата основного долга	125 768	(73 886)	51 882
Вид 2 - снижение процентной ставки	2 941 639	(59 052)	2 882 587
Вид 4 - изменение графика уплаты процентов и основного долга	538 997	(152 834)	386 163
Вид 6 - погашение долга по ранее предоставленной ссуде	41 300	(9 912)	31 388
Ссуды, по которым было несколько видов реструктуризаций, в том числе:	260 622	(134 280)	126 342
реструктуризации 1 и 4 вида	84 500	(47 745)	36 755
реструктуризации 1,2 и 4 вида	165 162	(84 233)	80 929
реструктуризации 1,2,3,4 видов	10 960	(2 302)	8 658

Перспективы погашения реструктурированных активов по состоянию на 01 января 2018 года представлены ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды всего, в т.ч.:	5 531 645	(492 740)	5 038 905
просроченная задолженность	225 977	(161 786)	64 191
до 1 года	1 891 334	(134 412)	1 756 922
от 1 года до 3 лет	2 567 627	(154 821)	2 412 806
свыше 3 лет	846 707	(41 721)	804 986

Перспективы погашения реструктурированных активов по состоянию на 01 января 2017 года представлены ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды всего, в т.ч.:	3 908 326	(429 964)	3 478 362
просроченная задолженность	202 798	(202 798)	-
до 1 года	982 096	(80 470)	901 626
от 1 года до 3 лет	2 014 463	(142 142)	1 872 321
свыше 3 лет	708 969	(4 554)	704 415

Заемщики, ссудная задолженность которых является реструктурированной, относятся к резидентам РФ.

5.1.4 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Обеспечение полученное

Для снижения уровня кредитного риска по размещенным средствам за счет формирования надежного залогового портфеля в Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случаи утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 января 2018 года 34 166 098 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2017 года 27 436 223 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 134 372 тыс. руб. и 175 776 тыс. руб. соответственно. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 января 2018 года составляют 3 248 399 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года 252 471 тыс. руб.

Обеспечение, использованное и доступное для предоставления

Банк проводит следующие виды операций, которые требуют предоставления обеспечения:

- операции на фондовом, валютном, срочном рынках и рынке стандартизированных ПФИ;
- операции с деривативами на Чикагской бирже
- привлечение кредитов «овернайт», внутредневных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- привлечение кредитов в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 476 119	-	63 642 317	12 416 595
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	26	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	26	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 347 176	-	13 729 896	12 416 595
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	157 545	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	157 545	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 347 176	-	13 572 352	12 416 595
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 303 698	-	13 406 435	12 261 255
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	43 478	-	165 917	155 340
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 486 857	-	2 910 314	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	252 741	-	2 313 053	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	325 327	-	22 424 868	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	15 618 628	-
8	Основные средства	-	-	2 237 806	-
9	Прочие активы	64 017	-	235 456	-

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц, кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на тех же счетах, что и необремененных.

Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов производится на основе данных, представленных в разделе «Активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», при этом активы, которые не были раскрыты в строках 2-9 таблицы включены в строку «Всего активов». Представленная балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.11.2017 года, 01.12.2017 года и 01.01.2018 года.

5.2 Риск концентрации. Географическая концентрация

Риск концентрации - риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализации которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №180-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;
- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	72 277 419	66 186 233	22 541	6 068 625	20
Денежные средства	963 809	963 809	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 753 385	1 753 385	-	-	-
Обязательные резервы	415 521	415 521	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 037 981	1 166 874	22 305	2 848 782	20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 877 219	12 171 736	-	2 705 483	-
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	45 874 534	236	228 097	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	1 403 284	-	268 613	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 499	298 499	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	34 639	34 639	-	-	-

Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 792 158	1 792 158	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	429 362	429 362	-	-	-
Прочие активы	315 603	297 953	-	17 650	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63 562 803	62 452 171	543 019	438 281	119 071
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 548 964	9 048 963	500 000	1	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 304 393	50 813 131	41 868	429 292	20 102
Вклады(средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 555 488	33 499 387	41 865	8 473	5 763
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 743	1 743	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 126 725	1 028 190	-	-	98 535
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 261	10 261	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	20 396	20 396	-	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	1 100 242	1 151	8 988	434
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	439 506	439 506	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112 700 290	96 317 306	571 920	15 811 064	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	82 734 844	571 920	15 811 064	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 166 752	13 166 752	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	415 710	415 710	-	-	-

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	65 998 030	57 597 049	7 086	8 385 748	8 147
Денежные средства	1 222 525	1 222 525	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 289 106	1 289 106	-	-	-
Обязательные резервы	388 801	388 801	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 543 531	914 549	7 086	4 618 472	3 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 047 816	10 352 263	-	2 695 553	-
Чистая ссудная задолженность	35 860 211	35 231 080	-	629 042	89
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 233 508	3 864 250	-	369 258	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 211 435	2 211 435	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	32 667	32 667	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 848 874	1 848 874	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	404 453	404 453	-	-	-
Прочие активы	303 904	225 847	-	73 423	4 634
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58 023 175	57 305 634	43 478	270 163	348 681
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 124 970	9 124 923	46	1	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 036 161	44 908 248	42 012	73 527	12 374
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	29 931 976	29 804 112	42 012	73 527	12 325

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 952	4 952	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 383 995	1 860 143	-	187 911	335 941
Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 219	55 219	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	18 959	18 959	-	-	-
Прочие обязательства	925 409	914 899	1 420	8 724	366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	473 510	473 510	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	153 503 049	133 202 515	141 380	20 159 154	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	142 394 666	122 094 132	141 380	20 159 154	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 920 700	10 920 700	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	187 683	187 683	-	-	-

5.3 Риск ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- применяет метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка с расчетом показателя разрыва ликвидности, характеризующего избыток (дефицит) ликвидности;
- еженедельно составляет прогноз ликвидности;
- ежемесячно проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляет требования и обязательства, оказывающих основное влияние на значение нормативов;
- ежемесячно проводит анализ остатков рублевых денежных средств в кассе;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах.

В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Экономическое управление незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

5.4 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулируемыми органами, а также внутренними документами.

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

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

На основе утвержденных планов и соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правление банка устанавливает лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Дополнительно для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО.

Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете фондового риска для портфеля акций Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка. Необходимо отметить, что в настоящий момент банк не имеет портфеля долевых ценных бумаг, несущих рыночный риск.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). VAR рассчитывается при уровне доверия 95% , временной горизонт- 1 месяц (22 рабочих дня), глубина периода расчета 3 года. В целях ограничения влияния процентного риска торгового портфеля установлены лимиты на VAR.

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска.

- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.

В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:

- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэлп-анализа.

5.5 *Балансовый валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	963 809	613 071	137 963	200 122	12 653
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	1 753 385	1 753 385	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	415 521	415 521	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 037 981	60 658	901 076	1 982 684	1 093 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 877 219	8 495 097	5 835 385	538 107	8 630
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	44 961 166	779 509	43 094	319 098
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	1 403 284	59 855	7 240	201 518
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 499	-	298 499	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	34 639	34 639	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 792 158	1 792 158	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	429 362	429 362	-	-	-
Прочие активы	315 603	296 145	18 092	1 061	305
Всего активов	72 277 419	59 838 965	8 030 379	2 772 308	1 635 767
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 548 964	8 291 240	902 781	234 654	120 289
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 304 393	39 971 290	8 910 619	2 375 110	47 374
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 555 488	25 844 335	5 643 716	2 022 563	44 874
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 743	-	-	1 743	-
Выпущенные долговые обязательства	1 126 725	965 815	124 893	36 017	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 261	10 261	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство	20 396	20 396	-	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	1 068 502	30 353	3 862	8 098
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	439 506	433 913	4 092	1 501	-
Всего обязательств	63 562 803	50 761 417	9 972 738	2 652 887	175 761
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	54 576 449	30 340 766	11 920 589	2 280 024
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 166 752	12 858 844	135 390	172 518	-
Условные обязательства некредитного характера	415 710	415 710	-	-	-

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 222 525	561 415	328 707	323 598	8 805
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.:	1 289 106	1 289 106	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	388 801	388 801	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 543 531	115 283	878 724	3 858 226	691 298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 047 816	4 877 307	8 170 509	-	-
Чистая ссудная задолженность	35 860 211	34 185 787	1 330 094	50 595	293 735
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 233 508	3 109 450	820 719	130 939	172 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 211 435	1 893 452	317 983	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	32 667	32 667	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 848 874	1 848 874	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	404 453	404 453	-	-	-
Прочие активы	303 904	221 954	80 053	1 579	318
Всего активов	65 998 030	48 539 748	11 926 789	4 364 937	1 166 556
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 124 970	5 533 418	2 951 330	457 331	182 891
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 036 161	33 419 858	9 104 530	2 480 657	31 116
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	29 931 976	21 485 909	6 182 617	2 244 191	19 259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 952	4 923	29	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 383 995	1 598 393	691 334	94 268	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 219	55 219	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	18 959	18 959	-	-	-
Прочие обязательства	925 409	890 278	23 531	3 105	8 495

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	473 510	472 191	995	324	-
Всего обязательств	58 023 175	41 993 239	12 771 749	3 035 685	222 502
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	142 394 666	66 575 241	57 866 744	15 459 522	2 493 160
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 920 700	10 659 310	231 261	30 129	-
Условные обязательства некредитного характера	187 683	187 683	-	-	-

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

5.6 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск	930 027
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	6 200 181
Чистые процентные доходы	2 323 070
Чистые непроцентные доходы	3 877 111
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 2016 году Банк провел секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) посредством передачи прав требования ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных с последующей эмиссией и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Целью проведения секьюритизации является получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
 - взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
 - предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

Ответственными подразделениями Банка осуществляется постоянный мониторинг уровня кредитного риска по секьюритизированному ипотечному портфелю с целью обеспечения возможности своевременного принятия мер по снижению рисков.

В целях минимизации кредитного риска Банк включил в ипотечное покрытие закладные, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), а также дополнительным требованиям в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного закладной, и сделок по передаче прав по закладной;
- качества и ликвидности предмета ипотеки.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/залог", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки.

Подверженность Банка правовым и операционным рискам в связи со сделкой секьюритизации снижена в связи с прозрачностью структуры сделки и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организаторами.

Ипотечным агентом в рамках сделки секьюритизации является ООО «ИА Металлинвест-1» (Агент). Агент не является аффилированным лицом Банка. Отчетные данные Агента включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Объем выпуска однотраншевых ипотечных ценных бумаг составил 3 280 331 тыс. руб., ставка купона - 10,25%. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-оригинатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-1» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-1» привлек финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Соглашением по Договору купли-продажи дефолтных закладных предусмотрен обратный выкуп Банком ипотечных кредитов (закладных) физических лиц на сумму 112 312 тыс. руб., в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Выкуп закладных осуществляется по Покупной цене, которая в отношении каждой Дефолтной закладной означает на дату перехода прав сумму, включающую остаток суммы основного долга по ипотечному кредиту и проценты, начисленные по кредиту, но еще не выплаченные заемщиком. В случае обратного выкупа Банком уступленных требований с признаками потери

качества, Банк, как головная организация Группы, подвергается кредитному риску, в связи с ростом уровня просрочки и объемов создаваемых резервов, а также риску ликвидности, вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка. По состоянию на 01 января 2018 года выкуплены закладные на сумму 33 181 тыс. руб., в том числе 933 тыс. руб. начисленных процентов.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залог», т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья. По состоянию на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 49,5%.

По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залог» по портфелю закладных, заключенных в состав ипотечного покрытия, составляет 45,81%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

Так же Банком совершаются сделки по уступке прав требований с прочими контрагентами, основными задачами которых являются: сокращение сроков взыскания задолженности (сроки взыскания в банкротстве, исполнительном производстве более 2-х лет); снижение судебных расходов на взыскание; получение в результате сделки ликвидного актива (денежные средства); снижение резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли.

Финансовый результат от продажи прав требования рассчитан по стандартным правилам бухгалтерского учета как разница между суммой выручки, полученной за проданные права требования, и объемом требований по ним до вычета созданных резервов на возможные потери. В момент продажи прав требования ранее сформированные резервы восстанавливаются на доходы и отражаются как восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде.

Информация о сделках по уступке прав требований по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Требования уступленные ипотечному агенту		Требования уступленные прочим контрагентам		Требования уступленные ипотечному агенту		Требования уступленные прочим контрагентам	
	Сумма уступленной задолженности	прибыль/убыток от уступки	Сумма уступленной задолженности	прибыль/убыток от уступки	Сумма уступленной задолженности	прибыль/убыток от уступки	Сумма уступленной задолженности	Прибыль/убыток от уступки
Кредиты юридическим лицам, из них	-	-	344 367	(167 037)	-	-	918 240	(757 356)
- IV категория качества	-	-	42 619	(27 619)	-	-	5 658	(72)
- V категория качества	-	-	301 749	(139 418)	-	-	901 040	(757 284)
Кредиты физическим лицам, из них	-	-	14 770	(7 418)	3 740 401	-	17 332	(16 432)
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	14 770	(7 418)	6 179	-	17 332	(16 432)

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под отдельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2018 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 955 601	2 450 749	1 301 960	918 557	-	6 626 867
Процентные расходы	(2 129 794)	(494 882)	(448 159)	(325 940)	-	(3 398 776)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	576 068	-	-	576 068
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	414 893	-	-	414 893
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	(19 162)	-	-	(19 162)
Доходы по услугам и комиссии полученные	188 042	672 616	63 364	4 023	-	928 046
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(17 233)	(98 925)	(143 132)	-	-	(259 289)
Прочие доходы	41 402	39 735	709	95	-	81 942
Внешние операционные доходы	38 019	2 569 294	1 746 542	596 735	-	4 950 589
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 361 243	(758 203)	(497 170)	(105 871)	-	-
Итого операционные доходы	1 399 262	1 811 091	1 249 372	490 864	-	4 950 589
Операционные расходы	(1 085 519)	(1 129 340)	(305 014)	(143 365)	-	(2 663 238)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	313 743	681 751	944 357	347 499	-	2 287 351
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(437 593)	(437 593)
Движение по резервам					(761 162)	(761 162)
Чистая прибыль/(убыток)						1 088 596
Активы по сегментам	18 281 604	16 232 065	29 688 066	8 041 045	34 639	72 277 419
Обязательства по сегментам	34 384 601	19 274 423	5 935 675	3 947 708	20 396	63 562 803

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2017 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 674 128	2 256 534	1 343 445	1 000 409	-	6 274 516
Процентные расходы	(2 328 264)	(657 339)	(459 116)	(204 030)	-	(3 648 749)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убытки; по операциям с ценными бумагами имеющими в наличии для продажи; по операциям с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	-	-	740 861	-	-	740 861
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	176 259	-	-	176 259
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	(62 204)	-	-	(62 204)
Доходы по услугам и комиссиям полученные	152 239	589 232	53 964	-	-	795 435
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(10 405)	(50 021)	(139 532)	(29)	-	(199 987)
Прочие доходы	61 435	62 681	1 566	1 450	-	127 132
Внешние операционные доходы	(450 867)	2 201 087	1 655 243	797 800	-	4 203 263
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 611 427	(833 504)	(711 300)	(66 623)	-	-
Итого операционные доходы	1 160 560	1 367 583	943 943	731 177	-	4 203 263
Операционные расходы	(1 036 383)	(1 827 645)	(372 842)	(232 136)	-	(3 469 006)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	124 177	(460 062)	571 101	499 041	-	734 257
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(319 898)	(319 898)
Движение по резервам					472 124	472 124
Чистая прибыль/(убыток)						886 483
Активы по сегментам	13 726 634	14 650 344	31 128 172	6 460 215	32 665	65 998 030
Обязательства по сегментам	30 433 282	15 741 871	7 560 496	4 268 567	18 959	58 023 175

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2018 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Суды предоставленные клиентам</i>	50 123 306	639 804	14 323	5 480	620 001
<i>Резерв под обесценение</i>	(4 020 439)	(25 071)	(110)	(161)	(24 800)
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	614 733	14 213	5 319	595 201
Прочие активы	315 603	6 648	141	49	6 458
Средства клиентов, не являющихся кредитными в т.ч.:	51 304 393	9 501 050	8 354 236	1 130 625	16 189
<i>Субординированный займ</i>	1 800 000	1 800 000	1 800 000	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	19 974	15 389	4 585	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	86 156	51 251	34 905	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	6 626 867	79 496	1 954	1 518	76 024
Процентные расходы	(3 398 776)	(585 057)	(536 717)	(48 327)	(13)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346 230	(37 167)	(36 214)	(953)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 663	84 895	67 004	17 891	-
Комиссионные доходы	928 046	9 068	8 184	508	376
Прочие операционные доходы	120 756	559	187	372	0
Операционные расходы	(2 702 052)	(1 215)	(1 215)	-	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Суды предоставленные клиентам	39 441 273	758 737	9 106	9 893	739 738
Резерв под обесценение	(3 581 062)	(32 905)	(96)	(230)	(32 579)
Чистая ссудная задолженность	35 860 211	725 832	9 010	9 663	707 159
Прочие активы	303 904	11 817	63	63	11 691
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	45 036 161	7 512 715	6 599 745	911 163	1 807
<i>Субординированный займ</i>	1 800 000	1 800 000	1 800 000	-	-

Прочие обязательства	925 409	8 641	6 322	2 319	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	142 394 666	2 075 010	1 931 945	35 413	107 652
Выданные кредитной организацией гарантии	10 920 700	70 306	70 306	-	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	6 274 516	107 851	49 224	909	57 718
Процентные расходы	(3 648 749)	(508 068)	(461 868)	(46 200)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 098	754	-	-	754
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 041 901	(19 594)	(20 223)	629	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(865 642)	635 105	487 666	147 439	-
Комиссионные доходы	795 435	12 278	11 078	620	581
Прочие операционные доходы	127 132	1 029	708	321	-
Операционные расходы	(3 469 006)	(1 129)	(1 129)	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Общие сведения

Система оплаты труда Банка действует на основании внутренних документов: «Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда» и «Положение о системе оплаты труда», которые определяют основные принципы и правила в системе оплаты труда и регламентируют систему оплаты труда работников в зависимости от количества и качества затраченного труда, достигнутых результатов.

Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда была утверждена Советом Директоров 25 января 2017 года (Протокол заседания №20/16).

Положение о системе оплаты труда было утверждено Советом Директоров 31 декабря 2015 года (Протокол заседания № 26/15).

Система оплаты труда применяется в Головном офисе и в филиалах Банка.

Основными целями Политики в системе оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Организация системы труда в Банке:

Совет Директоров Банка:

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, а также осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
- ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год;
- осуществляет оценку эффективности системы оплаты труда не реже одного раза в год на основе ежегодных информационных отчетов о деятельности Банка;
- принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в системе оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов финансовой деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям, функционирующий в составе Совета Директоров Банка:

- осуществляет подготовку решений Совету Директоров, в том числе, утверждение внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренним контролем, о корректировке и отсрочке нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за год;
- изучает количественные и качественные показатели и их значения для корректировки общего размера стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) с последующим вынесением их на утверждение Совету Директоров Банка.

В состав комитета входят члены Совета Директоров.

Подразделения, исполняющие функции внутреннего контроля:

- проводят мониторинг системы оплаты труда и информируют о результатах Комитет по вознаграждениям;
- разрабатывают в рамках своей компетентности предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для расчета (корректировки) выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль за соблюдением Политики Банка всеми подразделениями.

Независимая оценка системы труда проводится ежегодно внешними аудиторами, утвержденными решением Единственного Акционера Банка. Результаты проверки рассматриваются Советом Директоров Банка.

Обзор основных изменений

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, пересматриваются не реже одного раза в год, частота пересмотров зависит от существенных изменений условий деятельности Банка.

Перечень работников, принимающих риски, и перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, пересматривается не реже одного раза в год и утверждается Советом Директоров

Изменения, внесенные во внутренние документы:

- Протоколом заседания Совета Директоров № 20/16 от 25 января 2017 года были приняты изменения в Политику в части уточнения перечня работников ПАО АКБ «Металлинвестбанк», принимающих риски.

- Протоколом заседания № 18/16 от 18 января 2017 года в Положение были внесены изменения, носящие редакционный характер и уточняющие следующие понятия, используемые в документе: «Расчетный период», «Дневная ставка работы» и расчет среднедневного заработка командированным сотрудником.

Ключевые принципы политики в области вознаграждений

Материальное стимулирование работников Банка, в том числе членов коллегиального исполнительного органа и иных ключевых руководящих работников Банка, строится с учетом следующих принципов:

- учет уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отраженного в уровне оклада работника (фиксированная часть), установленного для его должности в штатном расписании, что обеспечивает привлечение и мотивацию работников, способных обеспечить успешное выполнение Банком утвержденных планов и достижение поставленных стратегических целей с наименьшими затратами;

- общий объем стимулирующих выплат (нефиксированная часть вознаграждения) определяется с учетом качественных и количественных показателей, позволяющие учитывать величину принимаемых Банком рисков, и доходности деятельности Банка, а также выплаты. При определении размера нефиксированной части оплаты труда (стимулирующие выплаты) для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, учитываются количественные показатели, характеризующие уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- при формировании фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, используется принцип независимости фонда от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих риски.

Совет Директоров ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год. Плановый Фонд оплаты труда на 2017 год был утвержден Протоколом заседания № 31/16 от 12.04.2017г.

Принципы определения фиксированного денежного вознаграждения основываются на оценке возможности использования профессиональных знаний и опыта работника, исходя из производственной необходимости, высокой ответственности каждого специалиста за результаты финансовой деятельности Банка, а также способности обеспечивать выполнение возложенных на работника задач в рамках общей стратегии Банка. При определении оклада работнику, в том числе членам коллегиального исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, учитываются уровень квалификации работника, сложность, количество, качество и условия выполняемой работы, а также сложившиеся на рынке труда минимальный и максимальный уровни вознаграждений работников, занимающих аналогичные должности в аналогичной сфере в соответствующем субъекте РФ/

Нефиксированная часть вознаграждения представлена системой денежной мотивации, целью которой является повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности, а также усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении ими своих должностных обязанностей и улучшении результатов труда. Премияльные вознаграждения включаются в средний заработок работников, исчисляемый в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Виды мотивации, применяемые в Банке:

- ежемесячное премирование работников за исполнительскую дисциплину. Для членов Правления и работников, отнесенных к категории принимающих риски – 25 % от должностного оклада; для всех остальных работников Банка - 20% от должностного оклада работника/часовой тарифной ставки. Размер премии зависит от добросовестности выполнения работником своих функциональных обязанностей, закрепленных в трудовом договоре и должностной инструкции, соблюдения дисциплины труда и трудового распорядка.

- премирование за выполнение разовых заданий руководства Банка. Данный вид премирования распространяется на всех работников Банка и осуществляется в пределах фонда оплаты труда.

- премирование работников за текущие производственные результаты. Для членов Правления (за исключением работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) и работников, отнесенных к категории принимающих риски, предусмотрена премия за текущие результаты по итогам работы за год в размере не менее 15% от оклада за минусом выплаченной в течение года премии за текущие производственные результаты (в случае, если разность положительна).

- премирование по результатам деятельности за год, осуществляемое по решению Совета Директоров Банка. Комитет по вознаграждениям в порядке, установленном Политикой в системе оплаты труда Банка,

выносит на утверждение Совету Директоров размер скорректированного нефиксированного фонда оплаты труда для осуществления выплат годовой премии. Премия по результатам деятельности за год выплачивается по решению Совета Директоров Банка. Для членов Правления (за исключением работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) и работников, отнесенных к категории принимающих риски, предусмотрена годовая премия в размере 66.7% от общего объема выплаченной за год премии за исполнительскую дисциплину и премии за текущие производственные результаты с последующей корректировкой и отсрочкой на срок не менее 3 лет.

- премирование по решению Правления Банка. Данный вид премирования распространяется на все категории работников, внесших особый вклад в поддержание текущей деятельности и в развитие Банка.

Переменная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников

Определение системы оплаты труда работников Банка с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, производится, в том числе:

- для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для Членов Правления и иных работников, отнесенных к категории принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам Правления и иным работникам, отнесенным к категории принимающих риски, предусмотрена и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплат нефиксированной части оплаты труда (не менее 40% нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также на основании мотивированного суждения членов Комитета по вознаграждениям.

Размер вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, совершающих банковские операции и иные сделки.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%. При определении размера стимулирующих выплат учитывается качество выполнения работниками возложенных задач в соответствии с внутренними положениями о подразделении и должностными инструкциями.

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается работникам, которые на момент выплаты не состоят в штате ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Суммарный размер вознаграждения

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Члены исполнительных органов (Правление Банка)	7	8
Иные работники, принимающие риски	18	12
Всего:	25	22

Общий размер вознаграждений

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Члены исполнительных органов (Правление Банка), получившие вознаграждение в отчетном периоде (чел.)</i>	8	10
Всего получено вознаграждений (тыс. руб.), в том числе:	221 853	289 375
Фиксированная часть	51 125	147 689
Нефиксированные части, в том числе:	170 728	141 686
<i>отсроченная часть, подлежащая к выплате в будущем</i>	61 144	61 348
Иные работники, принимающие риски, получившие вознаграждение в отчетном периоде (чел.)	18	12
Всего получено вознаграждений (тыс. руб.), в том числе:	86 399	40 368
Фиксированная часть	38 220	24 087
Нефиксированные части, в том числе:	48 179	16 281
<i>отсроченная часть, подлежащая к выплате в будущем</i>	20 044	6 856

Стимулирующие выплаты при приеме на работу, гарантированные премии и выходные пособия в отчетном и прошлых годах не выплачивались.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлена в таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 877 375	4 628 982
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	228 097	629 101
2.1	банкам-нерезидентам	228 097	629 101
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 966 854	3 057 571
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 901 943	2 485 574
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	64 911	571 997
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	1 100 373	715 043
4.1	Банков-нерезидентов	508 006	68 098
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	534 956	591 623
4.3	Физических лиц-нерезидентов	57 411	55 322

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер – начальник
Управления бухгалтерского
учета и отчетности

26 февраля 2018 года

исп. Вашлаева Т.П.



Нестеров Сергей Борисович

Мурашова Елена Сергеевна