

Наименование кредитной организации:	Коды
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	БИК 046577881
Место нахождения (адрес):	по ОКПО 25054072
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36	

Пояснительная информация к годовой отчетности

Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

за 2017 год

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствии с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

В марте 2017 года закрылся Пермский филиал ПАО «МЕТКОМБАНК».

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» санирует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.01.2018 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб».

По состоянию на 01.01.2018 года консолидированная отчетность банковской группы составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4212-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается несущественным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Ренова Лаб» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данный участник группы не осуществляет виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 9) операции с ценными бумагами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках, доходы от которых суммарно превышают 93% совокупного дохода Банка. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» продемонстрировал следующую динамику основных финансовых показателей в 2017 году.

Чистые активы Банка на 1.01.2018 г. составили 63 957 млн руб. (на 1.01.2017 г. – 67 329 млн руб.).

Чистая прибыль по итогам 2017 года составила 1 811 млн руб., увеличившись на 64,4% (на 709 млн руб.) по сравнению со значением показателя за 2016 год.

Собственные средства Банка на 1.01.2018 г. составили 20 445 млн руб.

Объем чистой ссудной задолженности сократился в 2017 г. на 4 146 млн руб. и на 1.01.2018 г. составил 34 415 млн руб. (на 1.01.2017 г. – 38 561 млн руб.). Снижение вызвано сокращением объема ссуд кредитным организациям.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, сократились на 494 млн руб. (2,0%) и на 1.01.2018 г. составили 23 955 млн руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.01.2018 г. составил 184 млн руб.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.01.2018 г. вырос на 1 176 млн руб. и составил 36 336 млн руб. Объем средств, привлеченных от физических лиц на 1.01.2018 г. составил 16 493 млн руб., увеличившись за год на 331 млн руб. (+2,0%).

В течение года Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

В апреле 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочные рейтинги банка по депозитам в национальной и иностранной валюте с «В3» до «В2» (прогноз «стабильный»), базовая оценка кредитоспособности (BCA) – «b2». Агентство отмечает положительный финансовый результат, высокую капитализацию Банка, низкий уровень просроченной задолженности и достаточное покрытие ее резервами, существенную величину подушки ликвидности.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров утверждено распределение прибыли по результатам 2016 года в размере 1 101,58 млн. руб. следующим образом:

- 110,16 млн. руб. направлено в Резервный фонд ПАО «МЕТКОМБАНК»,
- 770,88 млн. руб. направлено на погашение суммы промежуточных дивидендов, начисленных и выплаченных по результатам первого полугодия и девяти месяцев 2016 года.
- 220,48 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов,
- 0,06 млн. руб. – нераспределенная прибыль.

В первом полугодии 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 квартала 2017 года в размере 652,00 млн. руб. следующим образом:

- 652,00 млн. руб. направить на выплату дивидендов.

В 3 квартале 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 полугодия 2017 года в размере 286,88 млн. руб. следующим образом:

- 286,88 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

В 4 квартале 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 9 месяцев 2017 года в размере 360,64 млн. руб. следующим образом:

- 360,64 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

В 1 полугодии 2016 г. общим собранием акционеров утверждено распределение прибыли по результатам 2015 года:

- прибыль, полученная по результатам 2015 года в размере 829,6 млн. руб., распределена следующим образом:

- 83,0 млн. руб. направлено в Резервный фонд ПАО «МЕТКОМБАНК»,
- 510,4 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов,
- 236,2 млн. руб. – нераспределенная прибыль.

В 3 квартале 2016 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 полугодия 2016 года в размере 747,7 млн. руб. следующим образом:

- 168,0 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов,
- 579,7 млн. руб. – нераспределенная прибыль.

В 4 квартале 2016 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 9 месяцев 2016 года в размере 602,9 млн. руб. следующим образом:

- 602,9 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном (не превышающем 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»- не превышающем 10%;

- основанием для иных переклассификаций ценных бумаг могут быть только специальные Указания Банка России.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

- Ценные бумаги, приобретенные в целях установления контроля или значительного влияния над акционерным обществом, отражаются в учете по покупной стоимости в случае участия банка в акционерном капитале дочерних и зависимых обществ.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Основанием для признания/прекращения признания ценных бумаг по данным операциям является переход к банку/от банка значительной (более 70%) части всех выгод и рисков, связанных с владением ими. Если по операциям, совершаемым на возвратной основе банк не получает значительной части выгод и рисков, связанных с владением ценных бумаг, то отражение указанных вложений осуществляется на счетах прочих размещенных средств/прочих привлеченных средств.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I – III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (ПФИ) производится в соответствии с Положением БР от 04.07.2011 №372-П.

- Для целей бухгалтерского учета сделка отражается, как сделка с ПФИ, если выполняются следующие условия:

- если в договоре (ином документе, подтверждающим заключение сделки), есть указание на то, что он относится к ПФИ, либо, такое указание отсутствует,

- поставка базисного актива или расчеты по сделке осуществляется на третий рабочий день или позже, после дня заключения сделки.

- Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении банком (филиалом) договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ признается 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.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок их полезного использования составляет более 12 месяцев;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- его первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта больше или равна стоимости минимального объекта учета - 100 тыс. руб., включая НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляют объекты недвижимости, учет которых осуществляется по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

- Переоценка основных средств в виде объектов недвижимости, принадлежащих Банку, осуществляется регулярно- 1 раз в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета, заключения либо иных аналогичных документов об оценке текущей (восстановительной) стоимости объекта

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по текущей (справедливой) стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется на каждую отчетную дату. Приобретенная в течение года недвижимость (числящая на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец отчетного года.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2017 года Банк не вносил изменений в Учетную политику, следствием которых явились корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- начисления и корректировки по налогам и сборам за 2017 год;
- увеличение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету добавочного капитала (основные средства, долговые ценные бумаги), уменьшение отложенного

налогового обязательства, отнесенного на счета по учету добавочного капитала (долевые ценные бумаги для продажи);

- уменьшение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету финансового результата;
- увеличение отложенного налогового актива, отнесенного на счета по учету финансового результата;
- операции, совершенные в связи с получением первичных документов, относящиеся к 2017 году.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствовали.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать 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. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

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, так как:

- 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,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на 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.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому

инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень профессионального суждения являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики, в том числе основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В Учетную политику банка на 2018 год внесены изменения, дополнения в связи с вступлением в действие:

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 05.07.2017 № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в годовой отчетности, а так же оснований для ретроспективного пересчета статей годовой отчетности и составления пересмотренной годовой отчетности.

3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ)

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящиеся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль (тыс. руб.)	1 810 916	1 101 579
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка (штук)	16 000 000	10 000 000
Базовая прибыль на акцию (тыс. руб.)	0,113	0,110

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются

какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	1 404 137	985 050
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 634 437	1 617 530
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	123 135	100 277
- других странах	61 560	42 646
Резерв на возможные потери	(217)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 223 052	2 745 503

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	296 391	292 952

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ, в иностранной валюте не имелось.

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	1 661 543
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	0	50 300
- Облигации российских компаний	773 893	154 379
- Облигации иностранных компаний	5 088	0
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	0	0
- российских компаний	0	1 877 471
Производные финансовые инструменты	0	6 197
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 981	3 749 890

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка отсутствовали (на 01.01.2017 г. срок погашения: январь 2025 года по сентябрь 2031 г., купонный доход: 8,15% и 12,32% в зависимости от выпуска).

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения декабрь 2020 года, купонный доход составляет 8,0% (на 01.01.2017 г. имели сроки погашения: с февраля 2017 года по июнь 2024 года, купонный доход от 9,83% до 12,0% в зависимости от выпуска).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения с января 2021 года по июль 2046 года (на 01.01.2017г.: с января 2021 года по июль 2046 года), купонный доход от 7,75% до 9,84% (на 01.01.2017г.: купонный доход от 8,9% до 15,3%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения апрель 2020 года, купонный доход 9,25%.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.01.2018 года в портфеле Банка отсутствовали.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.01.2017 года были представлены в виде форварда, базисный актив по нему ценные бумаги.

Форвард – это ПФИ, по которому одна сторона обязуется в определенный договором срок передать товар (базисный актив) другой стороне и исполнить денежное обязательство, а покупатель обязуется принять и оплатить этот базисный актив.

Справедливая стоимость актива по состоянию на 01.01.2017г. составляла 6 197 тыс. руб. Срок исполнения контрактов - март 2017 года.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались в залог по договорам РЕПО.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- 1) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- 2) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства; или
- 3) на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская Биржа») в соответствии п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на

доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 981	-	-	778 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 130 240	-	-	23 130 240

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2017 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 749 890	-	-	3 749 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 653 583	-	-	20 653 583

4.4. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	21 090 123	24 313 723
- Учтенные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	9 209 433	6 537 591
- Проектное финансирование	2 704 040	4 256 390
- Покупку ценных бумаг	914 403	1 077 345
- Предоставление займов третьим лицам	124 295	56 442
- Приобретение недвижимости	3 127 310	5 041 393
- Денежные требования, уплаченные Банком Бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	207 223	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	40 486	54 648
- ипотечные кредиты	421 081	547 480
- автокредиты	2 136	2 567
- иные потребительские кредиты	529 308	536 186
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(3 955 018)	(3 863 183)
Итого чистая ссудная задолженность	34 414 820	38 560 582

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков. Данные по состоянию на 01.01.2018г. приведены в соответствии с новым единым общепанковским справочником отраслей, утвержденным в 3 квартале 2017 года. Для сопоставления данных информация по состоянию на 01.01.2017 г. перегруппирована по новому справочнику отраслей.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	22 614 956	58,94	26 801 461	63,18
Обрабатывающие производства	6 496 519	16,93	4 202 930	9,91
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 601 168	9,39	6 682 295	15,75
Транспорт и связь	1 774 530	4,62	1 182 803	2,79
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 224 527	3,19	1 058 479	2,49
Физические лица	993 011	2,59	1 140 881	2,69
Прочие виды деятельности	643 028	1,68	429 390	1,01
Строительство	534 174	1,39	612 426	1,44
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	464 951	1,21	284 467	0,67
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 974	0,06	28 633	0,07
Итого кредитов (клиентам)	38 369 838	100,00	42 423 765	100,00

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	1 026	8 490	21 010 123	21 019 639
От 31 - 90 дней	17 448	911 268		928 716
От 91 - 180 дней	69 517	265 082		334 599
От 181 – 1 года	97 226	1 676 683		1 773 909
Свыше 1 года	621 139	12 330 506		12 951 645
Просроченная	186 655	1 094 675	80 000	1 361 330
Итого кредиты				38 369 838

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	29 879	0	24 233 723	24 263 602
От 31 - 90 дней	1 725	73 019	0	74 744
От 91 - 180 дней	1 872	3 000 372	0	3 002 244
От 181 – 1 года	66 728	2 909 616	0	2 976 344
Свыше 1 года	849 111	10 131 702	0	10 980 813
Просроченная	191 566	854 452	80 000	1 126 018
Итого кредиты				42 423 765

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	993 011	978 930			14 081
Корпоративные кредиты	16 286 704	16 286 704			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	21 090 123	21 090 123			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 140 881	1 126 630			14 251
Корпоративные кредиты	16 969 161	16 039 161		930 000	
Межбанковские кредиты	24 313 723	24 313 723			

4.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	7 478 677	6 581 935
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	512	742 039
- Облигации российских компаний	1 583 098	5 809 307
- Облигации иностранных компаний	2 720 051	3 966 394
Долевые ценные бумаги		
- Акции российских компаний	3 201 075	2 740 765
- Акции иностранных компаний	4 966 663	751 764
- Депозитарные расписки	524 970	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
- российских компаний	3 347 020	63 020
- за вычетом резерва на возможные потери	(691 826)	(1 641)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23 130 240	20 653 583

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с ноября 2022 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2017 года: с декабря 2017 года по сентябрь 2031 года), купонный доход от 7,70% до 10,23% (на 01.01.2017 года: от 8,15% до 11,9%).

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения март 2019 года (на 01.01.2017 года с октября 2018 года по сентябрь 2026 года), купонный доход 9,5% (на 01.01.2017 года от 9,85% до 12,0%).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения с мая 2018 года по апрель 2046 года (на 01.01.2017 года с августа 2017 года по февраль 2046 года), купонный доход от 7,6% до 12,1% (на 01.01.2017 года: 8,1% до 13,0%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены в виде облигаций с особыми условиями погашения (еврооблигации) с номиналом в долларах США, Евро и фунтах стерлингов. Облигации иностранных компаний по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения с февраля 2018 года по август 2021 года (на 01.01.2017 года с марта 2017 года по ноябрь 2025 года), купонный доход от 3,035% до 9,250% (на 01.01.2017 года от 3,035% до 11,9%).

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента, номинированные в долларах США.

Ниже представлена структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия	7 478 677	6 581 935
Финансовое посредничество	3 699 879	4 340 284
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	2 699 689
Консультирование	603 269	1 754 978
Банковский сектор	512	742 039
Транспорт и связь	1	402 423
Добыча металлических руд	0	98
Управление имуществом	0	433 085
Торговля сырой нефтью и газом	0	78 397
Производство машин и механизмов	0	66 747

Ниже представлена географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	9 062 287	3 201 075		0
Долевые ценные бумаги	2 720 051	1 635 513	3 856 120	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 655 194			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	13 133 281	3 866 256	0	100 138
Долевые ценные бумаги	2 740 765	751 764	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	61 379	0	0	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 350 254 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договоров прямого РЕПО 10.01.2018 года, процентные ставки от 6,9% до 7,0% годовых.

По состоянию на 01.01.2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались в залог по договорам прямого РЕПО.

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние компании представляют собой компании, в которых банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения/ создания	Объем вложений	Доля контроля, %	
				01.01.18	01.01.17
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	13 010	100	100
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	Консультационные услуги	25.07.2011	10	100	100
АО «Экономбанк»	Финансовое посредничество	18.08.2016	50 000	100	100
ООО «Ренова Лаб»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	08.06.2017	3 284 000	100	0

В июне 2017 года Банк приобрел долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб». В августе 2017 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 3 284 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада.

В феврале 2018 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 3 684 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

4.7. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2018 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) на сумму 46 028 тысяч рублей (на 01.01.2017 г.: 46 219 тысяч рублей). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения ноябрь 2021 года (на 01.01.2017 года: ноябрь 2021 года), купонный доход 6,5% годовых (на 01.01.2017 года: 6,5% годовых). Резерв на возможные потери по инвестициям, удерживаемым до погашения, не формировался.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств.

	Fitch	Moody's	S & P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BB+	46 028
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				46 028

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств.

	Fitch	Moody's	S & P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	46 219
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				46 219

4.8. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Кол-во ценных бумаг, шт.	Сформированный резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	Средневзвеш. цена на 01.01.2018, %	Стоимость на 01.01.2018 тыс. руб.	НКД на 1шт. на 01.01.2018, тыс. руб.	Справедливая стоимость (с НКД) на 01.01.2018, тыс. руб.
Облигации						
МинФин РФ (вып. 46018)	45 000	0	106,0807%	47 736	0,0057	47 993
Эмитент	Кол-во ценных бумаг, шт.	Сформированный резерв на 01.01.2017, тыс. руб.	Средневзвеш. цена на 01.01.2017, %	Стоимость на 01.01.2017 тыс. руб.	НКД на 1шт. на 01.01.2017, тыс. руб.	Справедливая стоимость (с НКД) на 01.01.2017, тыс. руб.
Облигации						
МинФин РФ (вып. 46018)	45 000	0	106,0807%	47 736	0,00552	47 985

4.9. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года отсутствовали заключенные с Банком договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при

наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг, либо в административных целях, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем либо приобретение объекта необходимо для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов или обеспечения основной деятельности;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств (автотранспортные средства, здания, жилища, земля) принадлежащих Банку, осуществляется не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета, заключения либо иных аналогичных документов об оценке текущей (справедливой) стоимости объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением банком имущественного комплекса (в целом или его части). Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением банком имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении банком имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения). Указанные активы и обязательства

приобретенного банком имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Для отнесения объектов к НВНОД банк применяет профессиональное суждение, основанное на решениях Председателя Правления, Правления, Финансового комитета банка, об использовании/ не использовании объектов в основной деятельности, сдаче в аренду, планах реализации и другой информации, необходимой для признания НВНОД.

В бухгалтерском учете НВНОД, после ее первоначального признания, отражается по справедливой стоимости.

Выбранная модель учета применяется последовательно ко всей НВНОД, за исключением случая, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования. Данный объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости вплоть до их выбытия или перевода из состава НВНОД.

По объекту НВНОД, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка и признание данных обязательств, а также их проверка на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, осуществляются в порядке, аналогичном установленному для основных средств.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Порядок определения расчетной ликвидационной стоимости, срок полезного использования, порядок начисления амортизации объектов НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляются в порядке, аналогичном установленному для основных средств.

В банке проводится оценка объектов НВНОД по справедливой стоимости в соответствии с приказом Председателя Правления банка (его заместителя):

- на ежегодной основе - на конец отчетного года,
- на дату перевода из состава НВНОД в другую категорию имущества,
- на дату перевода имущества из другой категории в состав НВНОД.

Результаты оценки объектов НВНОД отражаются в бухгалтерском учете на основании отчета, заключения либо иных аналогичных документов о справедливой стоимости объектов на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости НВНОД могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При определении справедливой стоимости объектов НВНОД используются подходы к оценке, аналогичные, применяемым для основных средств.

Объект НВНОД отражается по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава НВНОД. Перевод объекта в состав НВНОД или из её состава производится только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Все виды документов, которые используются для учета объектов основных средств, применяются и для учета объектов НВНОД.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Единицей бухгалтерского учета запасов является объект, учитываемый в складском учете.

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (себестоимости). В состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов входят:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- таможенные пошлины;
- возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

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.

Ниже представлена таблица изменения стоимости основных средств за 2017 год:

	Основное средство/ земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительс тво) ОС	НМА	Материаль ные запасы за вычетом резерва	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	151 475	603	0 13 239		8 668	173 985

	Основные средства/земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	378 828	603	0	18 806	8 668	406 905
Приобретение	20 325		24 943	1 548	34 207	81 023
Выбытие	(17 978)		(20 326)		(34 967)	(73 271)
Переоценка	203 808	18				203 826
Создание/восстановление резерва						
Остаток на 31 декабря 2017 года	584 983	621	4 617	20 354	7 908	618 483
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	227 353			5 567		232 920
Амортизационные отчисления	19 323			6 016		25 339
Выбытие	(16 777)					(16 777)
Доначисление/уменьшение амортизации за счет переоценки	189 085					189 085
Остаток на 31 декабря 2017 года	418 984			11 583		430 567
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	165 999	621	4 617	8 771	7 908	187 916

Ниже представлена таблица изменения стоимости основных средств за 2016 год:

	Основные средства/земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	142 065	1 550	740 121	18 459	8 013	910 208
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	366 110	1 550	740 121	18 459	8 013	1 134 253
Приобретение	3 636		209 062	347	39 232	252 277
Выбытие	(58 173)	(850)	(949 183)		(38 577)	(1 046 783)
Переоценка	67 255	(97)				67 158
Создание/восстановление резерва						
Остаток на 31 декабря 2016 года	378 828	603	0	18 806	8 668	406 905
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	224 045					224 045
Амортизационные отчисления	20 316			5 567		25 883
Выбытие	(46 014)					(46 014)
Доначисление/уменьшение амортизации за счет переоценки	29 006					29 006
Остаток на 31 декабря 2016 года	227 353			5 567		232 920
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	151 475	603	0	13 239	8 668	173 985

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2016 и 2017 годах не имелось. Основные средства в отчетные периоды не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2016 году Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств (объект - недвижимость) на сумму 205 426 тыс. руб.. По решению Правления Банка от 22 июня 2016 года договор соинвестирования строительства здания был расторгнут в связи с изменением макроэкономической ситуации и отсутствием целесообразности размещения подразделений ПАО «МЕТКОМБАНК» в строящемся здании. В 2017 году Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств (объект - недвижимость) на сумму 24 944 тыс. руб..

Банк осуществляет переоценку основных средств и оценку недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Дата отражения в бухгалтерском учете последней переоценки и оценки – 31.12.2017 года.

В течение 2016 года и 2017 года Банк не привлекал для оценки основных средств, а также объектов недвижимости сторонних независимых оценщиков, оценка осуществлялась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК».

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В качестве справедливой стоимости оцениваемого объекта принята его рыночная стоимость, т.к. при определении справедливой стоимости оцениваемого объекта основой для определения его стоимости послужили объективные рыночные данные, а не другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

Рыночная стоимость - наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;

стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;

объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;

цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;

платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

При определении текущей (справедливой) стоимости объектов основных средств, то есть суммы денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта, и текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости временно не используемой в основной деятельности, то есть суммы денежных средств, которая была бы получена при продаже объекта в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату проведения переоценки, можно применить следующие подходы к оценке:

1. Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта с учетом износа и устаревания.

2. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении объекта с объектами - аналогами объекта, в отношении которых имеется информация о ценах.

3. Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта.

По состоянию на 01.01.2018 года при оценке справедливой (рыночной) стоимости оцениваемых объектов применен только сравнительный подход, т.е. совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении объекта с объектами - аналогами объекта, в отношении которых имеется информация о ценах. Данный подход наиболее четко отражает рыночную ситуацию.

Однако по некоторым видам сооружений и видам оборудования, не имеющим аналогов для сравнения из-за специального проекта изготовления, особых характеристик и их уникальности допустим затратный подход при оценке рыночной стоимости с учётом корректировки на совокупный износ объекта оценки.

Ниже представлена сводная информация о применении подходов к оценке зданий банка по состоянию на 01.01.2018 года.

№ п/п	Наименование объекта	Затратный подход	Сравнительный подход	Доходный подход
1	Нежилые помещения, расположенные по адресу: Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36	Не применялся	Применялся	Не применялся
2	Нежилое административное здание, расположенное по адресу: Иркутская область, г. Шелехов, квартал 8, д. 16"А"	Не применялся	Применялся	Не применялся
3	Земельный участок по адресу г. Шелехов, квартал 8,уч.16 А	Не применялся	Применялся	Не применялся
4	Встроенно-пристроенное помещение, расположенное в жилом доме литер А (номер на плане: 1 этаж, помещения №№13-28), расположенное по адресу: г. Екатеринбург, ул. Московская, д. 225 корп. 4	Не применялся	Применялся	Не применялся
5	Нежилое здание АБК УДПС, литер А1, расположенное по адресу: Свердловская область, г. Североуральск, улица Шахтерская, д. 1-а	Не применялся	Применялся	Не применялся
6	Земельный участок по адресу: Свердловская область, г. Североуральск, улица Шахтерская, д. 1-а	Не применялся	Применялся	Не применялся
7	Нежилое помещение по адресу: г. Краснотурьинск, ул. Ленина д.23	Не применялся	Применялся	Не применялся
8	Нежилое помещение по адресу г. Екатеринбург, ул. Вильгельма де Генина, д.31	Не применялся	Применялся	Не применялся
9	Гаражный бокс по адресу: г. Тольятти, ул. Юбилейная 13А ГСК 16	Не применялся	Применялся	Не применялся

Определение стоимости с применением доходного подхода не проводилось в виду того, что в текущих неблагоприятных условиях компании стараются снижать затраты на аренду и предпочитают занимать менее комфортные и недорогие помещения, а арендодатели вынуждены идти на уступки и снижают цены для новых арендаторов. Таким образом, сделки на рынке аренде всё чаще носят скрытый характер в части ценообразования арендной платы и основаны в большей степени на условиях арендатора.

Затратный подход не применялся, так как данный подход целесообразен для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом.

Ниже представлена сводная информация о применении подходов к оценке зданий банка по состоянию на 01.01.2017 года.

№ п/п	Наименование объекта	Затратный подход	Сравнительный подход	Доходный подход
1	Нежилые помещения, расположенные по адресу: Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36	Не применялся	Применялся	Не применялся
2	Нежилое административное здание, расположенное по адресу: Иркутская область, г. Шелехов, квартал 8, д. 16"А"	Не применялся	Применялся	Не применялся
3	Земельный участок по адресу г. Шелехов, квартал 8,уч.16 А	Не применялся	Применялся	Не применялся
4	Встроенно-пристроенное помещение, расположенное в жилом доме литер А (номер на плане: 1 этаж, помещения №№13-28), расположенное по адресу: г. Екатеринбург, ул. Московская, д. 225 корп. 4	Не применялся	Применялся	Не применялся
5	Нежилое здание АБК УДПС, литер А1, расположенное по адресу: Свердловская область, г. Североуральск, улица Шахтерская, д. 1-а	Не применялся	Применялся	Не применялся

№ п/п	Наименование объекта	Затратный подход	Сравнительный подход	Доходный подход
6	Земельный участок по адресу: Свердловская область, г. Североуральск, улица Шахтерская, д. 1-а	Не применялся	Применялся	Не применялся
7	Нежилое помещение по адресу: г. Краснотурьинск, ул. Ленина д.23	Не применялся	Применялся	Не применялся
8	Нежилое помещение по адресу г. Екатеринбург, ул. Вильгельма де Генина, д.31	Не применялся	Применялся	Не применялся
9	Гаражный бокс по адресу: г. Тольятти, ул. Юбилейная 13А ГСК 16	Не применялся	Применялся	Не применялся

По состоянию на 01.01.2018 года в банке имелись нефинансовые активы (недвижимость), учитываемые по справедливой стоимости в сумме 47 760 тыс. руб., текущее использование которых отличается от эффективного. Это имущество, бывшее в залоге по предоставленным средствам, и переданное на баланс банка. Председателем Правления утвержден план реализации на 2018 год, срок реализации до 31.12.2018 года, информация о реализации размещена в сети Интернет, назначены ответственные лица.

По состоянию на 01.01.2017 года в банке имелись нефинансовые активы (недвижимость), учитываемые по справедливой стоимости в сумме 69 221 тыс. руб., текущее использование которых отличается от эффективного. Это имущество, бывшее в залоге по предоставленным средствам, и переданное на баланс банка. Председателем Правления утвержден план реализации на 2017 год, срок реализации до 29.12.2017 года, информация о реализации размещена в сети Интернет, назначены ответственные лица.

4.11. Прочие активы

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, всего	1 563 557	1 035 068
Незавершенные расчеты	17 050	14 728
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	235 199	247 629
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	1 299 520	770 880
Прочие финансовые активы	11 788	1 831
Нефинансовые активы, всего	658 386	269 321
Дебиторская задолженность	650 399	265 888
Авансовые платежи по налогам	5 102	111
Расходы будущих периодов	741	206
Прочие нефинансовые активы	2 144	3 116
Резерв на возможные потери по активам	(387 489)	(277 588)
Итого прочие активы	1 834 454	1 026 801

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	1 546 856	16 397	304	996 905	37 874	289
1.1.Незавершенные расчеты	16 513	537	0	12 787	1 941	0
1.2.Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	225 976	8 919	304	211 407	35 933	289
1.3.Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	1 299 520	0	0	770 880	0	0

1.4.Прочие финансовые активы	4 847	6 941	0	1 831	0	0
Нефинансовые активы, всего	656 689	1 697	0	267 509	1 812	0
2.1.Дебиторская задолженность	648 702	1 697	0	264 076	1 812	0
2.2.Авансовые платежи по налогам	5 102	0	0	111	0	0
2.3.Расходы будущих периодов	741	0	0	206	0	0
2.4.Прочие нефинансовые активы	2 144	0	0	3 116	0	0

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. не имелось.

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. представлены в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Задолженность по договору аренды за помещение	47	53
Задолженность по заработной плате	0	44
Задолженность по коммунальным услугам	44	0
Итого просроченная дебиторская задолженность	91	97

4.12.Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах	126 735	167 223
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	2 312 648	10 050 000
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	704 112	367 849
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	41	0
Итого средств кредитных организаций	3 143 536	10 585 072

По состоянию на 01.01.2018 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО), срок погашения 10.01.2018 года, процентная ставка от 6,9 до 7,0 годовых. Балансовая стоимость ссуды 704 112 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 759 406 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО), срок погашения 10.01.2017 года, процентная ставка 2,603054 годовых. Балансовая стоимость ссуды 367 797 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 389 171 тыс. руб. На счетах прочих привлеченных средств до востребования на 01.01.2017 года учтены компенсационные взносы в сумме 52 тыс. руб.

4.13.Средства клиентов

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	1 321	1 358
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	14 293 812	11 851 608

— Срочные депозиты	5 468 313	6 165 264
- Субординированные займы	80 000	980 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 226 766	856 301
— Срочные вклады	15 266 236	15 305 907
Итого средств клиентов	36 336 448	35 160 438

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 01.01.2018 года заключен 1 договор субординированного займа сроком погашения февраль 2020 года, процентная ставка 7,67% годовых. В декабре 2017 года по инициативе Банка досрочно расторгнут договор субординированного займа, заключенный с компанией WINTERLUX LIMITED.

По состоянию на 01.01.2017 года заключено 2 договора субординированных займа сроком погашения февраль 2020 года и декабрь 2021 года, процентная ставка 9,9% и 8,25% годовых соответственно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 493 002	45,4	16 162 208	46,0
Финансовые услуги	6 317 811	17,3	8 534 226	24,3
Сфера услуг	6 007 677	16,5	2 111 334	6,0
Транспорт и связь	3 180 394	8,8	508 187	1,4
Прочее	1 325 183	3,6	3 085 983	8,8
Металлургия	772 020	2,1	362 556	1,0
Энергетика	749 587	2,1	673 163	1,9
Добыча полезных ископаемых	495 583	1,1	1 776 843	5,0
Строительство	474 403	1,3	1 011 069	2,9
Торговля	359 839	1,0	796 579	2,3
Научно-производственный комплекс	109 239	0,3	21 352	0,1
Машиностроение и металлообработка	18 444	0,2	27 608	0,1
Средства массовой информации	16 957	0,0	39 576	0,1
Лизинговые компании	7 974	0,0	48 397	0,1
Страхование	7 014	0,0	0	0,0
Государственный сектор	1 321	0,0	1 357	0,0
Итого средств клиентов	36 336 448	100	35 160 438	100,0

Банк привлекает средства клиентов, зарегистрированных в Волгоградской, Иркутской, Кировской, Свердловской, Пермском крае, Москве, Саратове, причем по состоянию на 01.01.2018г. 81,9% средств приходится на Москву, 18,0% – на Свердловскую область (на 01.01.2017г. 88,1% средств приходится на Москву, 10,8% – на Свердловскую область).

По состоянию на 01.01.2018 г. в Московском филиале привлечено 90,0% объема срочных депозитов физических лиц, 43,4% объема срочных депозитов юридических лиц и 92,4% средств на счетах негосударственных организаций; в офисах Свердловской области – 9,8% объема срочных депозитов физических лиц, 56,6% объема срочных депозитов юридических лиц и 7,6% средств на счетах негосударственных организаций.

По состоянию на 01.01.2017 г. в Московском филиале привлечено 84,1% объема срочных депозитов физических лиц, 90,9% объема срочных депозитов юридических лиц и 92,7% средств на счетах негосударственных организаций; в офисах Свердловской области – 15,0% объема срочных депозитов физических лиц, 9,1% объема срочных депозитов юридических лиц и 5,4% средств на счетах негосударственных организаций.

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

	01.01.2018	01.01.2017
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 631	0
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 576 487	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 579 118	0

По состоянию на 01.01.2018 года ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод представлен переоценкой внебиржевого форвардного договора, заключенного с резидентом.

По состоянию на 01.01.2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обязательствами по возврату кредитору – Небанковской кредитной организации – центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (АО) ценных бумаг – ОФЗ разных серий выпуска.

По состоянию на 01.01.2017 года не имелось.

4.15. Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, всего	108 457	164 532
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	87 878	156 389
Прочие финансовые обязательства	20 579	8 143
Нефинансовые обязательства, всего	132 545	248 185
Налоги к уплате	3 095	3 025
Расчеты по оплате труда	99 165	90 657
Расчеты с акционерами по дивидендам	183	125 400
Расходы будущих периодов	198	1 476
Прочие нефинансовые обязательства	71	440
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 833	27 187
Итого прочие обязательства	241 002	412 717

Ниже приведена информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
1. Финансовые обязательства, всего	99 122	9 184	151	154 469	9 859	204
1.1. Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	85 715	2 111	52	146 557	9 764	68
1.2. Прочие финансовые обязательства	13 407	7 073	99	7 912	95	136
2. Непфинансовые обязательства, всего	132 545	0	0	248 185	0	0
2.1. Налоги к уплате	3 095	0	0	3 025	0	0
2.2. Расчеты по оплате труда	99 165	0	0	90 657	0	0
2.3. Расчеты с акционерами по дивидендам	183	0	0	125 400	0	0

2.4.Доходы будущих периодов	198	0	0	1 476	0	0
2.5.Прочие нефинансовые обязательства	71	0	0	440	0	0
2.6.Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 833	0	0	27 187	0	0

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций: на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года **14 000 000 (четырнадцать миллионов) штук** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

- количество размещенных и оплаченных акций: на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года **16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года **12 000 000 штук** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Дата государственной регистрации четвертого дополнительного выпуска: 05.02.2016; дата регистрации отчета об итогах четвертого дополнительного выпуска: 01.07.2016.

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа): на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года уставный капитал Банка сформирован в сумме **16 000 000 000** (шестнадцать миллиардов) рублей и разделен на **16 000 000** (шестнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

- о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Права:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Банка;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничения на выплату дивидендов:

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

В соответствии с уставом Банка ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций кредитной организации;

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров кредитной организации).

Указанные требования, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций кредитной организации, более 10 процентов акций кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

- о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

- о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции): отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2017 год.

	2017 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(4 397 904)	4 268 334	(129 570)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(340)	126	(214)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(4 229 554)	4 121 698	(107 856)
Начисленные проценты по финансовым активам	(168 010)	146 510	(21 500)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(4 983 213)	3 967 657	(1 015 556)
Всего за отчетный период	(9 381 117)	8 235 991	(1 145 126)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2016 год.

	2016 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(5 294 185)	4 444 152	(850 033)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(5 087 890)	4 249 612	(838 278)
Начисленные проценты по финансовым активам	(206 295)	194 540	(11 755)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(1 367 797)	1 292 087	(75 710)
Всего за отчетный период	6 661 982	5 736 239	(925 743)

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 969	-113 800
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104 833	257 547
Итого	129 802	143 747

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2018 г. увеличили на сумму 16 295 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

В течение 2016 года не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

5.3.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по налогам за 2017 год и 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Расходы по налогу на прибыль	653 631	475 448
Расходы по уплате прочих сборов	12	69
Расходы по транспортному налогу	262	205
Расходы по земельному налогу	133	323
Расходы по налогу на имущество	3 877	3 408
Расходы по налогу на добавленную стоимость	26 399	25 549
Отложенный налог на прибыль	- 73 668	-285 220
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	610 646	219 782

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк признает отложенные налоговые активы в пределах отложенных налоговых обязательств за 2017 год. В бухгалтерском учете отражены отложенные налоговые активы, отнесенные на счета по учету финансового результата, и отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету добавочного капитала, на основании «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО «МЕТКОМБАНК» за 2017 год», в размере 294 252 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составлял 22 734 тыс. руб.. При этом отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету добавочного капитала, который увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, равен 198 236 тыс. руб., основная составляющая - переоценка приобретенных долевого ценных бумаг через счета капитала.

В течение 2017 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Сумма вознаграждения работникам за 2017 год составила 487 836 тыс. руб., на момент составления пояснительной информации выплат за 2017 год в 2018 году не производилось. Сумма вознаграждения работникам за 2016 год составила 440 469 тыс. руб., на момент составления пояснительной информации выплат за 2016 год в 2017 году не производилось.

В течение 2017 года и 2016 года не производились затраты на исследования и разработки.

Расходы от реализации основных средств за 2017 год составляют 1 194 тыс. руб., за 2016 год 7 602 тыс. руб. Доходы от реализации основных средств за 2017 год составляют 3 974 тыс. руб., за 2016 год 995 тыс. руб.

6.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Ключевыми целями управления капиталом Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка и соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России.

Управление капиталом Банка включает в себя планирование и прогнозирование его величины, определение и поддержание необходимой величины капитала с учетом планов по размещению средств и осуществлению расходов, выбор направлений и объемов активных вложений с учетом ограничения уровня риска, определение источников увеличения капитала, разработка и следование дивидендной политике.

Мониторинг величины собственных средств и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, производится на ежедневной основе. Органы управления Банка регулярно и в полном объеме получают информацию о величине капитала и значениях нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Собственные средства Банка на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

В соответствии с Положением Банка России №395-П величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года, включаются:

- уставный капитал кредитной организации;
- эмиссионный доход кредитной организации;
- часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет;
- прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией;
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами.

Сумму источников базового капитала основного капитала уменьшили на нематериальные активы.

Сумму источников добавочного капитала основного капитала уменьшили на вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, нематериальные активы.

К источникам дополнительного капитала относили:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированные займы.

Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом.

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	20 298 292	19 823 029
Дополнительный капитал	146 314	1 052 018
Итого нормативного капитала	20 444 606	20 875 047

Банк России устанавливает числовые значения и методику определения норматива достаточности капитала банка: норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива

достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов. По состоянию на 01.01.2018 года значение норматива Н1.1=28,71%, норматива Н1.2=28,71%, норматива Н1.0=28,87% (по состоянию на 01.01.2017 года значение норматива Н1.1=36,17%, норматива Н1.2=36,17%, норматива Н1.0=38,01%). Нарушений нормативов достаточности капитала банка в течение 2017 года не было.

В течение 2017 года все расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним по каждому виду активов, перечисленных в пункте 5.1, в полном объеме признаны в составе капитала.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	110 314
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 479 984	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	146 314
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	36 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	187 916	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 017	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 017
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 754	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 754
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	57 775 566	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	121 612	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты"	39	

				добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

В течение 2017 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.

Показатель финансового рычага призван:

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

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

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице.

	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
Основной капитал, тыс. руб.	20 298 292	19 006 887	19 005 375	19 807 074
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	66 378 967	66 512 046	71 076 408	69 270 301
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30,6	28,6	26,7	28,6

Увеличение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018г. в сравнении с 01.10.2017г. связано с увеличением величины основного капитала за счет прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.18 г. составили 296 391 тыс. руб. (на 01.01.17 г. составили 292 952 тыс. руб.).

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.01.18 г. составили 3 677 тыс. руб. (на 01.01.17 г. отсутствовали).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

Банк имеет доступ к получению финансирования в Центральном Банке РФ, а также на межбанковском рынке. Привлеченные таким образом средства могут направляться на

фондирование активных операций и поддержание объема ликвидной подушки на необходимом уровне. Ограничений на использование кредитных средств в отчетном периоде не было.

8.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) понесения Банком финансовых потерь (убытков) или неполучения доходов по сравнению с планируемыми, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанные с внешними и внутренними факторами.

Управление банковским риском – процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковским риском и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера (контроль риска).

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в оценке присущих рисков опирается на международную практику в области управления рисками, требования и рекомендации регулирующих органов. Наиболее значимыми для Банка рисками при осуществлении его деятельности являются: кредитный риск, рыночный риск (включающий в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. Источниками возникновения любого из перечисленных выше рисков являются внешние и внутренние факторы. К внешним факторам риска относятся: политические события, инфляционные процессы, законодательные изменения, природные явления, техногенные катастрофы и т.д.; к внутренним факторам риска относится - вероятность неправильного определения Банком возможностей самого Банка, клиента, контрагента.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Валютный риск (часть рыночного риска) - риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск (часть рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск (часть рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства

по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками;
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе.

Председатель Правления - реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Комитеты (другие коллегиальные органы), в частности, Кредитный комитет, Финансовый комитет - утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;

- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Блок риск – менеджмента - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков,
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками;
- формирует политику создания резервов на возможные потери;
- формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- участвует в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности;

формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) - проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами

(методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия в области управления рисками и капиталом определяется базовыми принципами, формирующими систему управления рисками и достаточностью собственных средств. Основными принципами являются: осведомленность о риске; управление деятельностью с учетом принимаемого риска; вовлеченность высшего руководства; ограничение рисков; разделение функций, полномочий и ответственности; использование информационных технологий; риск-культура; раскрытие информации.

Стратегия определяет основные цели и задачи в области управления рисками и капиталом.

Цели:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачи:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Общие процедуры управления, характерные для всех видов риска:

- осознание риска, определение причин его возникновения;
- оценка величины риска;
- минимизация или ограничения рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществление постоянного контроля за уровнем рисков.

Процедуры управления кредитным риском

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным заемщикам (групп заемщиков), контрагентам/эмитентам, кредитным продуктам/сделкам;
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам и приравненной к ним задолженности;
- Управление обеспечением по кредитным и приравненным к ним продуктам;
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Процедуры управления рыночным риском

- Планирование, анализ и оценка рыночного риска;
- Мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка;
- Установление ограничения по инструментам, ставкам, суммам и срокам размещения и привлечения ресурсов структурными подразделениями Банка, другие ограничения (лимиты);

- Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- Разработка мер по минимизации рыночного риска (использование инструментов хеджирования, форвардных и фьючерсных контрактов; лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам; использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту);

- Проведение стресс-тестирования по рыночному риску.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Процедуры управления риском ликвидности

- Сбор и обработка данных в целях обеспечения мониторинга, планирования и прогнозирования состояния ликвидности;

- Контроль соблюдения лимитов и расчет значений индикаторов раннего предупреждения;

- Оценка выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;

- Анализ и оценка подушки ликвидности (расчет и поддержание на необходимом уровне первичного резерва текущей ликвидности (подушки ликвидности) для обеспечения проведения платежей клиентов и текущих операций Банка; поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка в течение ближайших 30 календарных дней; поддержание уровня источников стабильного финансирования в размере, достаточном для покрытия обязательств сроком свыше 30 календарных дней в условиях базового сценария; использование системы лимитов и нормативов для ограничения разрывов ликвидности);

- GAP-анализ;

- Проведение стресс-тестирования по риску ликвидности.

- Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

Процедуры управления операционным риском

- Утверждение перечня индикаторов уровня операционного риска и пороговых значений

- Идентификации и оценки операционного риска

- Разработка и применение методов управления операционным риском, направленным на его снижение, в т.ч:

- внесение изменений в организационную структуру Банка, разработка и изменение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- регламентация процессов внутрибанковской деятельности;

- развитие и совершенствование систем автоматизации технологий и защиты информации;

- разграничение доступа к информации;

- страхование зданий и иного имущества, носителей информации и самой информации;

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляемый в рамках системы внутреннего контроля;

- разработка комплекса мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действия на случай непредвиденных обстоятельств.

Процедуры управления риском концентрации

- Идентификация и оценка риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

- Управление риском концентрации путем установления лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, видов экономической деятельности и видов инструментов; анализа портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Информация о рисках регулярно предоставляется органам управления банка и доступна для надзорных органов.

9.5. Политика в области снижения рисков.

Основной инструментальный реагирования на риск, призванный обеспечить требования политики в области снижения рисков:

- избежание риска – прекращение/отказ от осуществления деятельности, связанной с возникновением рисков;

- снижение риска – принятие риска с выполнением действий по снижению влияния или вероятности возникновения (диверсификация, лимитирование операций, структурирование сделок, принятие ликвидного обеспечения, иные доступные инструменты финансового инжиниринга).

- передача на контрагента части рисков третьим лицам (страхование, хеджирование, пр.).

Наряду с отмеченным, всё большее значение отдаётся стресс-тестированию, моделированию шоковых ситуаций, упреждающей роли риск - менеджмента при принятии решений относительно деятельности Банка (в том числе стратегических решений); планированию потребности в капитале; планированию ликвидности Банка; установлению значений лимитов позиций и портфелей, а также повышению роли системы внутреннего контроля в области оценки эффективности процесса управления рисками.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Блок риск - менеджмента на ежеквартальной основе предоставлял развернутый отчет Правлению и Совету Директоров об уровне принятых рисков по банковским операциям, основных событиях, результатах стресс-тестирования, динамики и качеству корпоративного и розничного кредитного портфелей, структуре и анализу розничного кредитного портфеля по продуктам, территории и просроченной задолженности, торговому портфелю в разрезе инструментов, анализу корпоративного портфеля по отраслям, событий операционного риска, в т.ч. приведшие к убыткам; информацию, влияющую на деловую репутацию, сведения об исках и претензиях, информацию о динамике капитала и изменении нормативов, уровне ликвидности, сведениях о лимитах по значимым рискам. На ежемесячной основе формируются: Отчет о выдачах и погашениях кредитных и приравненных к ним обязательствах за месяц; Отчет о категории качества и величине резерва по ссудам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц (не кредитных организаций), ип; Отчет о резервах на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера; Отчет – Данные о крупных ссудах (форма 0409117).

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Под риском концентрации подразумевается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Отчет о риске концентрации предоставляется по форме 0409120.

Установлены лимиты и сигнальные значения концентрации требований по видам экономической деятельности и по видам инструментов.

Лимиты и сигнальные значения по видам экономической деятельности носят индикативный характер, установлены в процентном отношении общего объема требований по виду экономической деятельности от общего объема аналогичных требований.

Лимиты и сигнальные значения по видам финансовых инструментов носят индикативный характер, установлены в процентном отношении вложений в инструменты одного типа от величины портфеля ценных бумаг.

Информация о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений представляется в составе отчетности ВПОДК Совету директоров ежеквартально, Правлению ежемесячно.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, информация доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов.

9.8.Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой потенциальные потери Банка при полном или частичном невыполнении клиентом финансовых обязательств перед Банком (невозврат/ не полный возврат основной суммы долга и/или процентов по нему в сумме и/или сроки, установленные условиями договора). Кредитный риск является основным видом рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, и основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние Банка.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям прямого кредитования, но и к другим операциям: лизинговым, факторинговым, форфейтинговым, операциям по предоставлению банковских гарантий, и иное в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими кредитный риск.

С целью эффективного управления кредитным риском, Банком предусмотрены многочисленные принципы и механизмы регулирования риска таким образом, чтобы минимизировать убытки вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется путем комплексного и всестороннего анализа заемщика как на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и после появления соответствующих обязательств заемщика перед Банком.

Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка. Наиболее существенные операции одобряются Правлением или Советом Директоров Банка. Совет Директоров Банка является главным органом, ответственным за контроль кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском должны:

определять приоритеты в операциях кредитования: регионы, секторы экономики, рынки, которые являются целью размещения средств, сроки, ожидаемая прибыльность и другие параметры кредитных продуктов;

предусматривать непрерывную оценку кредитного риска;

охватывать все операции Банка, в которых существует кредитный риск;

устанавливать полномочия по одобрению сделок; способы сообщения об исключительных ситуациях; приемлемость различных форм обеспечения долговых обязательств, их оценки, удостоверения в сохранности и возможности наложения взыскания; методы администрирования и взыскания проблемных долговых обязательств, в том числе в форме ценных бумаг;

определять процедуры доведения информации до аналитических подразделений Банка о состоянии и изменении кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется также путем сопоставления фактических показателей Банка и предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России:

- 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);
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (Н25).

Показатель	Нормативное значение (%)	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	18,86%	13,31%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	124,46%	120,33%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	0,00%	0,00%

Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	Max 3%	0,29%	0,27%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	12,73%	0,17%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (Н25)	Max 20%	14,24%	Вступил в силу с 01.01.2017г.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков раскрыто в разделе 4.4 пояснительной информации.

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	16 374	491	123 430	3 703
Владимирская область	70 830	708	129 170	1 292
Воронежская область	56 561	11 878	0	0
Карелия	260 400	44 268	139 600	11 732
Курская область	1 983	20	0	0
Липецкая область	124 294	26 101	706	149
Мордовия	2 449 917	514 483	1 840 083	386 417
Москва	7 066 877	1 551 450	180 868	37 982
Московская область	83 010	1 152	17 490	853
Пермский край	164 559	4 320	16 279	488
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	731 705	73 170	0	0
Саратовская область	3 000	30	0	0
Свердловская область	4 401 248	598 144	630 866	28 346
Северная Осетия - Алания	40 159	402	6 825	68
Ставропольский край	108 323	22 748	59 474	12 490
Тульская область	59 293	593	0	0
Хабаровск	63 171	13 265	0	0
Итого кредитов клиентам	16 286 704	3 448 223	3 144 791	483 520

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2017 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Воронежская область	42 622	426	19 080	191
Карелия	197 697	41 516	2 303	484
Курская область	3 173	32	0	0
Липецкая область	56 443	564	18 557	186
Мордовия	169 799	1 698	201	2
Москва	9 062 204	2 576 874	1 002 073	40 448
Московская область	58 000	580	0	0
Пермский край	95 893	959	64 107	641
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	414 000	267 060	0	0
Самарская область	938 705	9 387	321 295	3 213

Саратовская область	20 967	960	10 383	4
Свердловская область	4 538 218	156 987	934 298	73 904
Страны "группы развитых стран"	930 000	6 734	70 000	700
Тульская область	2 984	30	0	0
Хабаровск	81 456	815	0	0
Итого кредитов клиентам	16 969 161	3 421 622	2 442 297	119 773

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 года.

Наименование актива	На конец 2017 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактичес- ки сформиро- ванный резерв	Сумма требова- ния по реструк- туриров- анным ссудам	удельны й вес реструк- туриров- анной задолже- нности в общей сумме задолже- нности	удельный вес просрочен- ной задолженно- сти в общей сумме задолженно- сти
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31-90 дней	91- 180 дней	свыше 180 дней				
Межбанковские кредиты	21090123	80000				80000	80000			0,38%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	19413	70				70	70			0,36%
Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты юр. лиц	16286704	1094675				1094675	3448223	6444152	39,57%	6,72%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	184559	22709				22709	53234	140389	76,07%	12,30%
Предоставленн ые физ. лицам ссуды	993011	196766	267	4070	262	192167	426795	259045	26,09%	19,82%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	100503	44698	5	150	9	44534	96 214	13722	13,65%	44,47%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

Существенный удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности обусловлен изменением процентных ставок по кредитным обязательствам, в связи с существенным снижением ключевой ставки ЦБ РФ в 2017 году (с 10% на 01.01.2017г. до 7,75% на 01.01.2018г.).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 года.

Наименование актива	На конец 2016 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктуриро- ванным ссудам	удельный вес реструктуриро- ванной задолженности в	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				

									общей сумме задолже нности	задолженно сти
Межбанковские кредиты	24313723	80000				80000	80000			0,33%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	20963	70				70	70			0,33%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. лиц	16969161	854452	357000	481228		16224	3421622	7791369	45,91%	5,04%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	195 873	22 728	22706			22	36616	86724	44,28%	11,60%
Предоставленные физ. лицам ссуды	1140881	209935	1716	9819	2615	195785	361561	253602	22,23%	18,40%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	82609	19358	7			19351	79474	3976	4,81%	23,43%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

В таблице ниже представлена информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2018 года. Данные по состоянию на 01.01.2018г. приведены в соответствии с новым единым общепанковским справочником отраслей, утвержденным в 3 квартале 2017 года. Для сопоставления данных информация по состоянию на 01.01.2017 г. перегруппирована по новому справочнику отраслей.

территория	строительство	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	прочие виды деятельности	итого
Свердловская область	0	0	0	224	224
Республика «Бурятия»	0	0	357 000	0	357 000
Москва	530 228	207 223	0	0	737 451
ИТОГО	530 228	207 223	357 000	224	1 094 675

В таблице ниже представлена информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2017 года.

территория	обрабатывающие производства	строительство	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	прочие виды деятельности	итого
Свердловская область	16 000	0		224	16 224

Республика «Бурятия»	0	0	357 000	0	357 000
Москва	0	481 228		0	481 228
ИТОГО	16 000	481 228	357 000	224	854 452

Ниже приведены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	38 369 838	42 423 765
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	1 371 441	1 144 387
5	Объем реструктурированной задолженности	6 703 197	8 044 971
6	Категории качества:		
6.1	I	21 104 488	24 394 540
6.2	II	11 015 099	11 678 818
6.3	III	3 762 102	2 768 630
6.4	IV	771 714	2 042 439
6.5	V	1 716 435	1 539 338
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	37 931 338	37 081 904
7.1	I категории качества	0	147 608
7.2	II категории качества	3 428 688	1 992 548
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 078 208	4 014 241
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 955 018	3 863 141
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	3 955 018	3 863 183
10.1	II	1 026 424	309 926
10.2	III	818 561	574 133
10.3	IV	393 712	1 500 335
10.4	V	1 716 321	1 478 789

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

Имущество может рассматриваться Банком как предмет залога при выполнении следующих условий:

- Имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества, иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение (цех, участок, пролет и т.п.);
- Принадлежит Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);
- Может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота).

2. В соответствии с действующим законодательством РФ в частности не может являться предметом залога:

- Имущество ограничено в гражданском обороте;
- Наличие у Залогодателя ограничений на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог (арест имущества, обременения имущества залогом, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременения имущества другими правами третьих лиц);
- Невозможность или затруднительность выделения имущества, предлагаемого в залог, из другого имущества залогодателя или третьих лиц;
- Невозможность или затруднительность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;
- Ненадлежащее оформление правоустанавливающих документов на право собственности или право хозяйственного ведения на предоставляемое в залог имущество;

- Другие факторы, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав либо влияние которых повлечет невозможность реализовать залог без существенных потерь стоимости.

Мониторинг осуществляется в отношении имущества, принятого в качестве обеспечения при кредитовании.

Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

- Осмотр предмета залога;
- Оценка величины накопленного износа и его динамики;
- Анализ рынка, к которому относится предмет залога;
- Определение величины минимального размера залогового обеспечения по методике Банка на день проведения мониторинга;
- Составление заключения о стоимости залога и достаточности обеспечения по форме Банка.

Оценка имущества, предоставленного в обеспечение кредита, осуществляется с учетом требований действующих Федеральных стандартов оценки (ФСО) как Отделом по работе с залоговым обеспечением, так и привлеченными оценочными компаниями. Оценочные компании должны соответствовать действующим требованиям законодательства РФ и пройти аккредитацию для проведения оценки.

Сроки проведения мониторинга устанавливаются в зависимости от видов залога:

- Для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положения Банка России №590-П, не реже одного раза в 3 месяца.
- Для товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для недвижимости – не реже одного раза в 12 месяцев.

По результатам проведения мониторинга имущества специалистами Отдела по работе с залоговым имуществом формируется Заключение о стоимости залога – осуществляется переоценка обеспечения и достаточность обеспечения кредита по форме Банка на дату мониторинга. Периодичность переоценки различных видов обеспечения зависит от сроков мониторинга имущества.

Отнесение обеспечения I или II категории качества и его оценка производится в соответствии с действующими требованиями Положения ЦБ РФ №590-П.

Возврат обеспечения происходит после погашения всех кредитных обязательств Заёмщика в соответствии с действующим кредитным договором.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	23 587 636	62,19	26 090 507	70,21
Недвижимость	7 617 861	20,08	3 911 922	10,53
Транспортные средства и оборудование	3 640 676	9,60	3 125 840	8,41
Права требования	1 348 540	3,56	2 971 833	8,00
Товары в обороте	740 358	1,95	180 793	0,48
Обращающиеся ценные бумаги	672 197	1,77	501 921	1,35
Прочее	240 060	0,63	149 382	0,40
Денежные депозиты	84 010	0,22	149 706	0,62
Итого	37 931 338	100,0	37 081 904	100,0

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 816 301		57 941 629	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			8 455 172	
2.1	кредитных организаций			50 000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			8 405 172	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	467 034		13 497 790	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			100 676	
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			100 676	
3.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.4	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	467 034		13 397 114	
3.5	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	467 034		10 565 109	
3.6	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			2 832 005	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	579		197 615	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			19 205 862	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 348 688		13 561 572	

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 021 609	
8	Основные средства			177 630	
9	Прочие активы			1 824 379	

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- продажа ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- передача в залог прав требований по кредитным договорам в целях обеспечения исполнения обязательств третьего лица;
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках.

Рыночный риск

Рыночные риски – риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночные риски включают в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Справедливой стоимостью актива признается сумма, за которую можно реализовать актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами; для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Размер рыночного риска определяется по методологии, предусмотренной Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена ниже:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации	0	1 661 543
Корпоративные облигации российских предприятий	773 893	204 679
Корпоративные облигации иностранных предприятий	5 088	0
Обыкновенные акции российских предприятий	0	1 877 471
Обыкновенные акции иностранных предприятий	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	7 478 677	6 581 935
Корпоративные облигации российских предприятий	1 583 610	6 551 346
Корпоративные облигации иностранных предприятий	2 720 051	3 966 394
Обыкновенные акции российских предприятий	3 201 075	2 740 765
Обыкновенные акции иностранных предприятий	4 966 663	751 764
Депозитарные расписки иностранных компаний	524 970	0
Итого	21 254 027	24 335 897

Стресс-тестирование рыночного риска проводится по двум сценариям: умеренному и консервативному.

В рамках каждого из сценариев оценивается изменение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска по отношению к нормальной ситуации и влияние отрицательной переоценки на капитал Банка.

Описание	Рыночный риск	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ)	21 673 млн. руб.	
Метод стресс-теста	Сценарный анализ	
Используемая модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций	
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Консервативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	<ul style="list-style-type: none"> - Рост доходностей гособлигаций на 2%; - Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; - Падение фондовых индексов на 10%. - Обесценение национальной валюты на 10%. 	<ul style="list-style-type: none"> - Рост доходностей гособлигаций на 3%; - Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%; - Падение фондовых индексов на 20%; - Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk ($\text{CaRmarket risk} = 8\% \cdot \text{PP}$, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	В нормальной ситуации требования к капиталу на покрытие PP составили 2201 млн. руб.	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	2 085 млн. руб.	2 016 млн. руб.
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-1 405 млн. руб.	-2 038 млн. руб.
Капитал с учетом отрицательной переоценки	19 039 млн. руб.	18 407 млн. руб.

При проведении стресс-тестирования в рамках расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П сделаны корректировки позиций по акциям МРСК Урала, UC Rusal и депозитарных расписок на акции ПАО Банк ВТБ.

Валютный риск - вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим расчетом по нему. Валютный риск включает в себя две разновидности:

экономический риск - состоит в том, что стоимость активов и пассивов Банка может меняться в большую или меньшую сторону в национальной валюте из-за будущих изменений курса доллара;

риск сделок отражает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и выражается в вероятности наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте из-за неопределенности стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском используется определение степени влияния валютного риска на баланс Банка (валютная позиция, балансовые и внебалансовые позиции и их лимиты в разрезе валют).

Управление валютным риском осуществляет специалистами Казначейства Банка.

Контроль валютного риска осуществляется специалистами Департамента риск-менеджмента путем ежедневного расчета и мониторинга значения и динамики валютного риска.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в т.ч. удостоверяющие участие в уставном капитале акционерного общества) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Целью управления фондовым риском является снижение влияния неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности на финансовую устойчивость Банка. Инструменты управления фондовым риском:

диверсификация вложений в фондовые ценности;

хеджирование рисков путем открытия противоположных позиций;

установление лимитов вложений на эмитентов ценных бумаг.

Управление фондовым риском осуществляется специалистами Казначейства Банка.

Контроль фондового риска осуществляется специалистами Департамента риск-менеджмента по следующим направлениям:

ежедневный расчет и мониторинг значения и динамики фондового риска;

контроль соблюдения установленных лимитов.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Банк принимает на себя процентный риск, выражающийся в изменении стоимости позиций при изменении процентных ставок. Банк на регулярной основе проводит анализ процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В отчетности по форме 0409127 раскрыта информация об объеме, структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также о влиянии изменения (уменьшения и увеличения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на результаты деятельности кредитной организации.

Стресс-тестирование процентного риска проводится путем моделирования информации, отраженной в форме 0409127 по двум сценариям: умеренному и негативному. Умеренный сценарий предусматривает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней. Негативный сценарий предусматривает перенос всех балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки, сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года с одновременным переносом всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней.

Риск потери ликвидности

Организационная структура и взаимодействие подразделений Банка при управлении риском ликвидности:

1. Совет директоров;

Утверждение Политики управления ликвидностью и осуществление контроля и оценки эффективности реализации Политики

2. Правление;

Доведение до Совета директоров информации о текущем и перспективном состоянии ликвидности, о результатах стресс-тестирования ликвидности;

Оценка действий подразделений по осуществлению текущего контроля за ликвидностью;

Координация управления ликвидностью и утверждение плана финансирования в ситуации кризиса;

3. Финансовый комитет;

Определение процедур текущего управления ликвидностью и порядка расчета показателей ликвидности;

Текущий контроль и оценка состояния ликвидности Банка;

Управление структурой активов и обязательств посредством определения инструментов, валют, сроков, процентных ставок;

Распределение ресурсов между территориальными и структурными подразделениями, установление внутренних трансфертных ставок;

Утверждение лимитов по объемам, ставкам, срокам в разрезе финансовых инструментов и территориальных подразделений;

Организация взаимодействия подразделений Банка по вопросам подготовки данных для проведения текущего анализа ликвидности;

Координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа состояния ликвидности Банка;

Приостановка проведения операций, связанных с изменением активов и обязательств, на основе анализа состояния ликвидности Банка;

Утверждение состава и предельных значений показателей, используемых для оценки уровня ликвидности.

4. Финансово-экономический департамент;

Сбор и обработка данных в целях обеспечения мониторинга, планирования и прогнозирования состояния ликвидности;

Выработка рекомендаций по изменению структуры активов и пассивов, по изменению процентных ставок и по восстановлению ликвидности.

5. Казначейство;

Оперативный контроль и анализ состояния мгновенной ликвидности;

Заключение сделок с целью регулирования позиции ликвидности;

Информирование Финансово-экономического департамента о планируемых сделках, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности.

6. Блок риск-менеджмента;

Оперативный контроль и анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности;

Выработка рекомендаций по изменению подходов к расчету показателей, используемых для оценки ликвидности;

Оперативное информирование органов управления Банка о состоянии ликвидности и прогнозных значениях показателей ликвидности;

Формирование управленческой отчетности, отражающей ретроспективное, текущее и прогнозное состояние ликвидности;

Контроль управления риском ликвидности;

Инициация установления и изменения лимитов риска ликвидности;

Контроль соблюдения установленных лимитов;

Проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

7. Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

Расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России;

Информирование Блока риск-менеджмента и ФЭД о фактических значениях нормативов ликвидности, а также председателя Финансового комитета и председателя Правления о случаях нарушения обязательных нормативов.

Основными факторами риска, способными вызвать значительный отток денежных средств Банк признает: вывод средств с текущих счетов клиентов – юридических лиц, изъятие клиентами - физическими лицами срочных вкладов, а также выборка клиентами кредитных линий.

Подушка ликвидности предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из банка ввиду реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме

остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Показатель достаточности размера подушки ликвидности имеет:

- достаточный уровень, если его величина более 15%,
- недостаточный уровень, если его величина находится в интервале от 10% до 15%,
- критический уровень, если его величина менее 10%.

При снижении показателя до недостаточного уровня Банк должен принять меры его возврату на достаточный уровень в течении 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течении 20 рабочих дней.

Показатель подушки ликвидности за последние 3 месяца находился на достаточном уровне.

Целью анализа и оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение показателей оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

одновременно с этим Банк не имеет избыточных высоколиквидных ресурсов, которые могли бы быть размещены в более высокодоходных сегментах рынка.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности выполняется:

оценка выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;

анализ и оценка подушки ликвидности;

GAP-анализ;

стресс-тестирование.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

В рублевом эквиваленте	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096
GAP	1655481	13123569	6395034	-6833740	-1511795	60905	-611908	7855545
Кумулятивный GAP	1655481	14779051	21174085	14340344	12828549	12889454	12277547	20133092
Коэффициент разрыва	29%	261%	105%	51%	43%	36%	30%	49%
Предельно допустимые значения к-ов разрыва		35%	25%			-10%		
Отклонение от предельно допустимых значений		226%	80%			46%		

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается способность Банка покрыть отрицательные финансовые потоки, вызванные стрессовыми ситуациями на горизонте 1 год. Стресс-тестирование по риску ликвидности проводится по двум сценариям: умеренному и негативному. В каждом сценарии учитываются два вида денежных потоков - ожидаемые по договорам и потоки, зависящие от поведения клиента, с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности.

Умеренный сценарий – рассматривается ситуация одновременного оттока 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 200 базисных пунктов.

Негативный сценарий - рассматривается ситуация одновременного оттока 20% срочных средств розничных клиентов и 20% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 500 базисных пунктов.

Результатом тестирования каждого из сценариев является оценка величины необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на горизонте 1 год.

Стресс-тестирование риска ликвидности показывает устойчивость Банка к возможным оттокам средств клиентов.

Регулярно осуществляется расчет дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях учета при расчете капитала, установленного Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Управление ликвидностью в состоянии кризиса осуществляется на основании плана финансирования в кризисной ситуации.

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

результаты анализа сложившейся ситуации и вероятностную оценку развития кризисной ситуации в перспективе, включая оценку продолжительности кризиса (временные (краткосрочные) либо продолжительные (свыше 8 дней) кризисные явления) и объемов оттоков по отдельным видам пассивов (неисполнений контрагентами обязательств по отдельным видам активов) в рамках каждого из кризисных сценариев;

формальные признаки реализации каждого из сценариев, детальный порядок действий по каждому из возможных сценариев на протяжении различных временных интервалов (включая внутрисуточную), сроки выполнения мероприятий, порядок информирования, отчетности и контроля;

перечень лиц и (или) подразделений, ответственных за общее руководство процессом восстановления ликвидности, а также ответственных за выполнение конкретных мероприятий;

перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;

описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;

сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;

другие существенные компоненты.

Банк различает четыре базовых сценария развития кризиса ликвидности в зависимости от скорости и объемов внеплановых оттоков средств клиентов из Банка (отсутствие плановых притоков): умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации), повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов), высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк), исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств). Детальное описание сценариев отражено в главе 11 Политики по управлению ликвидностью.

По результатам анализа риска ликвидности Банка ежемесячно составляется отчет и доводится до Финансового Комитета Банка и Правления Банка.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудниками Департамента внутреннего аудита осуществляется контроль путем проведения проверок системы организации управления ликвидностью в Банке.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

На основании анализа событий операционного риска и операционных убытках (потерях) формируется отчетность, которая в составе ежеквартального отчета по рискам предоставляется на Правление и Совет Директоров Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", за отчетный год. По отчетности на 01.01.2017 года размер операционного риска составил 602 405 тыс. руб. (на 01.01.2016 году 526 709 тыс. руб.), величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на

покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года и составила 4 016 034 тыс. руб. (на 01.01.2016 года 3 511 392 тыс. руб.), в том числе:

Доходы	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Чистые процентные доходы,	1 682 073	1 231 966
Чистые непроцентные доходы	2 333 961	2 279 426

С целью минимизации операционного риска, в Банке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок. Также в Банке разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк имеет вложения в долговые ценные бумаги как номинированные в рублях, так и долларах США, Евро.

В таблице ниже представлен стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Период стресса:	1 год		
Сценарий:	рост доходности гособлигаций на 3%, рост доходности корпоративных облигаций на 5%.		
Результаты стресса:			
	Значение на начало стресса	Значение по итогам стресса	Переоценка
Стоимость торгового портфеля облигаций, тыс. руб.*	12 140 194	10 198 762	-1 941 432
Государственные облигации, тыс. руб.	7 478 677	6 047 717	-1 430 960
Государственные еврооблигации, тыс. руб.	0	0	0
Корпоративные облигации, тыс. руб.	1 655 136	1 384 884	-270 252
Корпоративные еврооблигации, тыс. руб.	3 006 381	2 766 161	-240 220
Муниципальные облигации, тыс. руб.	0	0	0
Муниципальные еврооблигации, тыс. руб.	0	0	0
Капитал, тыс. руб.	20 444 606	18 503 174	-1 941 432
H1.0	28,87%	26,15%	-2,72%

Потери Банка не носят критического характера. Уровень достаточности капитала после стресса находится на приемлемом уровне. Дефицита капитала не отмечается.

* Стоимость торгового портфеля облигаций взята с учетом срочных сделок по облигациям АО «Федеральной пассажирской компании» и Банка ГПБ (АО).

Управление капиталом

Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» (Протокол №2-вн/зф от 19.01.2017г.) утверждена «Стратегия по управлению рисками и капиталом ПАО «МЕТКОМБАНК»». В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

Целью управления достаточностью капитала ПАО «МЕТКОМБАНК» является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия рисков в том числе для эффективно функционирования Банка, выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Политика управления рисками и капиталом направлена на минимизацию рисков при осуществлении Банком профессиональной деятельности при условии соблюдения паритета интересов между собственниками (акционерами), клиентами (вкладчиками), менеджментом и сотрудниками Банка.

Процедуры управления капиталом в ПАО «МЕТКОМБАНК» основаны на оценке, управлении и контроле на регулярной основе значимых рисков и достаточности капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. Банк применяет базовый подход к агрегированию рисков и оценки достаточности капитала. В рамках базового подхода оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Базовый подход предполагает, в дополнение к порядку расчету норматива достаточности капитала (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», учет иных значимых для Банка рисков. Учет прочих рисков, не предусмотренных указанными нормативными документами Банка России, осуществляется в соответствии с действующими в банке внутренними процедурами.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала на покрытие рисков с учетом агрегирования и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом агрегированной оценки рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке действует многоуровневая система лимитов.

В течение 2017 года дивиденды в сумме 1 520 000 тыс. руб. признаны в качестве выплат в пользу акционеров.

10. Информация по уступке прав требований

В 2017 году Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

В 2016 году Банк осуществлял:

- сделки по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности 5 категории качества с резервом на возможные потери в размере 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований за 2016 год (тыс. руб.)	В т.ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества (тыс. руб.)	Финансовый результат от уступки прав требований (тыс. руб.)
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15 101	15 101	0

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются в балансе банка в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки.

При уступке прав требований происходит снижение кредитного и процентного рисков, неликвидные активы трансформируются в ликвидные.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском – позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитов и других видов финансирования.

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказания банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам баланса Банка за 2017 год.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства	1 404 137	0	0	0	1 404 137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 634 437	0	0	296 391	1 930 828
обязательные резервы	0	0	0	296 391	296 391
Средства в кредитных организациях	184 478	0	0	0	184 478
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 981	0	0	0	778 981
Чистая ссудная задолженность	21 010 123	12 838 480	566 217		34 414 820
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 130 240				23 130 240
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	2 655 194	2 655 194
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 028	0	0	0	46 028
Требования по текущему	0	0	0	18 991	18 991

налогу на прибыль					
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	187 916	187 916
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	26 150	26 150
Прочие активы	1 335 913	453 984	3 765	40 792	1 834 454
Итого активов по сегментам	49 524 337	13 292 464	569 982	570 240	63 957 023
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 143 536	0	0	0	3 143 536
Средства клиентов	0	19 843 446	16 493 002	0	36 336 448
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 579 118	0	0	0	1 579 118
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	100 310	100 310
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	46 338	60 275	1 846	132 543	241 002
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	215	531 050	6 116	0	537 381
Итого обязательств по сегментам	4 769 207	20 434 771	16 500 964	232 853	41 937 795

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам баланса Банка за 2016 год.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства	985 050	0	0	0	985 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 617 530	0	0	292 952	1 910 482
обязательные резервы	0	0	0	292 952	292 952
Средства в кредитных организациях	142 923	0	0	0	142 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 749 890	0	0	0	3 749 890
Чистая ссудная задолженность	24 233 723	13 547 535	779 324	0	38 560 582

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	20 592 204	0	0	61 379	20 653 583
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	61 379	61 379
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 219	0	0	0	46 219
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	17 939	17 939
Отложенный налоговый актив	0	0	0	22 734	22 734
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	173 985	173 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	39 017	39 017
Прочие активы	806 481	161 359	1 716	57 245	1 026 801
Итого активов по сегментам	52 174 020	13 708 894	781 040	665 251	67 329 205
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 585 072	0	0	0	10 585 072
Средства клиентов	0	18 998 230	16 162 208	0	35 160 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	54 507	54 507
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 431	153 751	29 537	220 998	412 717
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	296 204	6 237	0	302 441
Итого обязательств по сегментам	10 593 503	19 448 185	16 197 982	275 505	46 515 175

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2017 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах.

Раздел 1

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	3 323 916	1 758 822	109 707	0	5 192 445
Процентные расходы	714 088	1 068 675	592 704	0	2 375 467

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 609 828	690 147	-482 997	0	2 816 978
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:	-262 212	409 979	-277 337	0	-129 570
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-15 127	1 246	-7 619	-21 500
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 347 616	1 100 126	-760 334	0	2 687 408
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 405	0	0	0	102 405
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-146 825	0	0	0	-146 825
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 439 398	0	0	0	1 439 398
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 969	0	0	0	24 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	88 538	0	0	0	88 538
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	259 072	0	0	0	259 072
Комиссионные доходы	22 692	77 143	12 684	0	112 519
Комиссионные расходы	49 909	347	44 134	7 762	102 152
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0

Изменение резерва по прочим потерям	0	-497 394	214 351	-732 513	-1 015 556
Прочие операционные доходы	559	42	15 907	8 608	25 116
Чистые доходы (расходы)	4 088 515	679 570	-561 525	-731 667	3 474 892
Операционные расходы	838	-863	0	1 053 355	1 053 330
Прибыль/убыток до налогообложения	4 087 677	680 433	-561 525	-1 785 022	2 421 562
Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	610 646	610 646
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 087 677	680 433	-561 525	-2 396 840	1 809 744
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	1 172	1 172
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 087 677	680 433	-561 525	-2 395 668	1 810 916

Раздел 2

Прибыль (убыток) за отчетный период	4 087 677	680 433	-561 525	-2 395 668	1 810 916
Прочий совокупный доход (убыток)	0	0			0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	12 870	12 870
изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	12 870	12 870
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	2 573	2 573
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	10 297	10 297
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	467 218	0	0	0	467 218
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	467 218	0	0	0	467 218
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть	93 443	0	0	0	93 443

переклассифицированы в прибыль или убыток					
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	373 775	0	0	0	373 775
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	373 775	0	0	10 297	384 072
Финансовый результат за отчетный период	4 461 452	680 433	-561 525	-2 385 371	2 194 988

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2016 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах.

Раздел 1

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 947 710	2 100 276	131 883	0	5 179 869
Процентные расходы	538 719	1 176 617	809 630	0	2 524 966
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 408 991	923 659	-677 747	0	2 654 903
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:	-29 908	-769 642	-50 483	0	-850 033
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-1 348	-10 407	0	-11 755
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 379 083	154 017	-728 230	0	1 804 870
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-78 020	0	0	0	-78 020
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-92 574	0	0	0	-92 574
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	261 264	0	0	0	261 264
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми	0	0	0	0	0

до погашения					
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-113 800	0	0	0	-113 800
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	257 547	0	0	0	257 547
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	209 870	0	0	0	209 870
Комиссионные доходы	20 406	164 000	15 997	0	200 403
Комиссионные расходы	36 688	57	46 438	8 707	91 891
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-44 196	35 661	-67 175	-75 710
Прочие операционные доходы	509	-71	19 654	5 806	25 898
Чистые доходы (расходы)	2 807 597	273 692	-703 356	-70 076	2 307 857
Операционные расходы	0	0	0	986 496	986 496
Прибыль/убыток до налогообложения	2 807 597	273 692	-703 356	-1 056 572	1 321 361
Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	219 782	219 782
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 807 597	273 692	-703 356	-1 257 662	1 120 271
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	-18 692	-18 692
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 807 597	273 692	-703 356	-1 276 354	1 101 579

Раздел 2

Прибыль (убыток) за отчетный период	2 807 597	273 692	-703 356	-1 276 354	1 101 579
Прочий совокупный доход (убыток)	0	0			0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	36 458	36 458
изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	36 458	36 458
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям,	0	0	0	7 292	7 292

которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	29 166	29 166
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	832 794	0	0	0	832 794
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	832 794	0	0	0	832 794
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	166 589	0	0	0	166 589
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	666 205	0	0	0	666 205
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	666 205	0	0	29 166	695 371
Финансовый результат за отчетный период	3 473 802	273 692	-703 356	-1 247 188	1 796 950

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Банка не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Банк не распределяет.

У Банка нет клиентов, доходы от сделок по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

12. Информация об операциях со связанными лицами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2018г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал/ Совет Директоров	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
-------------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------------------	--	--------------------------	--

I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		116 659			8 129		124 788
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам		24 498			3		24 501
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		3 347 020					3 347 020
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		3 347 020					3 347 020
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		691 826					691 826
5	Средства кредитных организаций		2 439 425					2 439 425
6	Средства клиентов		488 929			1 694 713	253 612	2 437 254
7	Субординированные кредиты							
8	Выпущенные долговые обязательства							
9	Безотзывные обязательства		24			43 557		43 581
10	Выданные гарантии и поручительства							
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		5			83		88
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		171 024			589		171 613
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171 024			589		171 613
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		638 268			78 496	7 946	724 710
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		632 908					632 908
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 360			78 496	7 946	91 802
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы		2 195			350	513	3 058
6	Комиссионные расходы							
7	Прочие операционные доходы		51					51
8	Операционные расходы		6 513			157		6 670

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2017г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 2016 год. В декабре 2016 год изменился состав акционеров банка, поэтому изменился список связанных с

банком сторон. Раздел «Операции и сделки» заполнен по новому списку связанных с банком лиц, раздел «Доходы и расходы» с января 2016 года по ноябрь 2016 года включает данные по лицам, включенным в старый список связанных лиц, за декабрь 2016 года включены данные по лицам из нового списка связанных с банком лиц.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал/ Совет Директоров	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		313 283			808		314 091
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам		50 233					50 233
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:		63 020					63 020
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		63 020					63 020
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		1 641					1 641
5	Средства кредитных организаций		10 217 202					10 217 202
6	Средства клиентов		8 266			1 277 655	65 226	1 351 147
7	Субординированные кредиты							
8	Выпущенные долговые обязательства							
9	Безотзывные обязательства		165 374			11 737		177 111
10	Выданные гарантии и поручительства							
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		34 728			92		34 820
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		23 351			239	119 945	143 535
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23 351			239	119 945	143 535
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	67 961	252 794			86 944	188 500	596 199
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		252 360					252 360
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 961	434			86 944	188 500	343 839
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	15	97			307	56 978	57 397
6	Комиссионные расходы							
7	Прочие операционные доходы		55				1 700	1 755
8	Операционные расходы		2 433			180	4 771	7 384

13. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с законодательством Российской Федерации в составе Совета Директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям действует на основании «Положения о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», утвержденного Советом Директоров Банка.

Для решения оперативных вопросов в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Приказом по Банку создается рабочая группа в составе:

- Члены Правления Банка;
- Начальник Отдела по работе с персоналом;
- Начальник Финансово-экономического департамента;
- Начальник Юридического департамента;
- Начальник Департамента риск-менеджмента;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля.

Руководители указанных подразделений вправе делегировать свои полномочия работникам подотчетных им структурных подразделений Банка.

При необходимости в состав рабочей группы привлекаются иные работники Банка.

Рабочая группа собирается не реже одного раза в полгода, а также в случае необходимости принятия оперативных решений при поступлении замечаний от надзорных органов по вопросам организации системы оплаты труда и ее соответствия законодательству Российской Федерации, вопросам оценки соответствия размеров оплаты труда работников, осуществляющих операции, несущие риск, и работников, принимающих риски, уровню принятых рисков, а также для определения предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда для вынесения на Совет Директоров Банка.

В течение 2017 года прошло пять заседаний Комитета по вознаграждениям Совета Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», вознаграждения его членам не выплачивались.

В течение 2017 года не проводилась независимая оценка системы оплаты труда в Банке.

В ПАО «МЕТКОМБАНК» и его филиалах, кредитно-кассовых офисах применяется единая система оплаты труда.

К работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся следующие работники Банка:

1. Председатель Правления Банка;
2. Члены Правления Банка;
3. Члены комитетов Банка, фактически принимающие решения в течение периода, за который выплачивается годовая премия;
4. Сотрудники, наделенные правом самостоятельного принятия решений по вопросам привлечения вкладов/депозитов, выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
5. Начальник Казначейства;
6. Начальник Депозитария;
7. Иные работники, принимающие риски.

Количество работников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2018 года – 24 человека. Перечень должностей работников, принимающих риски, утверждается Приказом Председателя Правления Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Основной целью оплаты труда является обеспечение заинтересованности работников в сохранении трудовых отношений с ПАО «МЕТКОМБАНК», в достижении максимальных результатов труда, реализации их творческого потенциала и удовлетворения жизненных потребностей.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;

- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
 - выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
 - соблюдение сроков выполнения утвержденного бюджета, решений Правления Банка, поручений и заданий руководства банка, руководителя филиала или структурного подразделения;
 - выполнение принятых на себя обязательств в соответствии с должностной инструкцией;
 - своевременное и качественное выполнение заданий и поручений членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, директора филиала, непосредственного руководителя;
 - отсутствие нарушений действующих правил совершения банковских операций, несвоевременного представления бухгалтерской и статистической отчетности или неудовлетворительное их качество, нарушения правил кредитования и ведения кассовых операций, кассовых просчетов, не обеспечения сохранности товарно-материальных ценностей и других действий, наносящих материальный ущерб или ущерб деловой репутации банка;
 - соблюдение коммерческой и служебной тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной работнику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных и т.д.;
 - наличие/отсутствие в адрес работника обоснованных жалоб от клиентов банка;
 - другие качественные показатели, предназначенные для оценки деятельности работников.
- В течение 2017 года изменений в системе оплаты труда не было.

Работники, принимающие риски, имеют право на получение премии (помимо ежемесячной премии, которая установлена трудовым договором).

Премии каждому работнику, принимающему риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени, в качестве которого принимается время основной работы, а также время нахождения на курсах повышения квалификации.

Для расчета премии в рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске и отпуске без сохранения заработной платы, дни нахождения работника, принимающего риски, в очередном отпуске, а также время нахождения в служебных командировках.

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений работникам, принимающим риски, составляет нефиксированная часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Решение о выплате премии принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом Директоров Банка фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Председателем Правления Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Размер премии каждого работника, принимающего риски, определяется Председателем Правления Банка исходя из трудового вклада работника, принимающего риски, в общие результаты работы структурного подразделения и Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения работника, принимающего

риски, к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Выплата долгосрочной премии должна быть отложена до начала периода предоставления права на её получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона для выплаты долгосрочной премии должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Корректировка материального вознаграждения производится ежегодно на протяжении всего периода отсрочки.

Отдел по работе с персоналом отражает в ежегодном отчете по мониторингу системы оплаты труда результаты корректировки материального вознаграждения с указанием обоснования произведенных расчетов.

Решение о выплате долгосрочной премии принимается Советом директоров Банка.

Выплата долгосрочной премии не осуществляется при следующих условиях:

- увольнение работника из банка;
- Банк имеет негативный финансовый результат и показатели деятельности за предыдущий год;

- нарушения правил осуществления банковских операций, повлекших возникновение ущерба в размере свыше 0,01% капитала Банка, а также рисков для деловой репутации;

- существенное изменение финансовой отчетности Банка за предыдущий год, повлекшее существенное изменение результатов, отраженных в финансовой отчетности, имеющих значения для принятия правильных экономических решений;

- значительное снижение капитала Банка (10 и более процентов за отчетный месяц);

- совершение действий работниками, причинившими какой-либо ущерб банку (в размере свыше 0,01% капитала Банка);

- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков";

- наличие претензий, в том числе со стороны Банка России, неисполнение которых влечет для Банка последствия, установленные в ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Заработная плата работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части и может включать в себя следующие виды выплат:

- Должностной оклад;

- Доплата к должностному окладу;

- Премии (ежемесячная, единовременная, годовая (включая краткосрочную), долгосрочная).

Иные выплаты, в том числе нестандартные выплаты, в Банке не предусмотрены.

Выплата заработной платы в банке производится в денежной форме в рублях.

Аванс в счет заработной платы сотрудников за первую половину отчетного месяца рассчитывается за фактически отработанное время и выплачивается не позднее 15 числа каждого отчетного месяца. Заработная плата рассчитывается за фактически отработанное сотрудником время в отчетном месяце с учетом ранее выданного аванса и выплачивается не позднее 1 числа месяца, следующего за отчетным.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Выдача заработной платы осуществляется зачислением на счета по учету операций с платежными картами или на счета «До востребования».

Удержания из заработной платы работника производятся только в случаях и размере, предусмотренных Трудовым кодексом РФ.

При прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя, производится в день увольнения работника. Если работник в день увольнения не

работал, то соответствующие суммы выплачиваются не позднее следующего дня после предъявления уволенным работником требования о расчете. В случае спора о размерах сумм, причитающихся работнику при увольнении, работодатель обязуется в указанный выше срок выплатить не оспариваемую им сумму.

Подходы, применяемые банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета Директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Система оплаты труда предусматривает выплату вышеуказанным работникам материального поощрения в виде премий за выполнение трудовых функций при соблюдении работниками установленных показателей и условий премирования. Премирование является условием для создания материальной заинтересованности работников в повышении ответственности и качества работы, формирования корпоративного интереса и стимулирования высокопроизводительного труда работников банка.

Премирование работников по результатам их труда есть право, а не обязанность работодателя и зависит от количества и качества труда работников, финансового состояния банка и прочих факторов, влияющих на сам факт и размер премирования.

Премирование осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности подразделений и индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения уставных задач и договорных обязательств, достижения устойчивого финансового положения и роста прибыли.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для определения вознаграждения вышеуказанных работников применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией Банка.

Премии подразделяются на единовременную, годовую и долгосрочную.

1. Единовременная премия утверждается руководителем банка по ходатайству руководителей филиалов и структурных подразделений при наличии показателей единовременного премирования за достижение особо значимых результатов при выполнении работы, за выполнение дополнительной работы, возложенной на работника, при наступлении юбилейных дат и др.

Размер единовременной премии выражается конкретной суммой, которая может оформляться как отдельным приказом, так и вноситься в приказ о ежемесячном премировании.

2. Выплата годовой премии осуществляется в соответствии с решением Совета Директоров Банка, который устанавливает премиальный фонд и сроки выплаты, с учетом предложений руководителей филиалов и структурных подразделений Банка.

Выплата годовой премии производится сотрудникам банка, работающим в банке на момент выплаты премии, и выплачивается по решению Председателя Правления Банка на основании приказа, которым утверждается список премируемых сотрудников, порядок выплаты и размер премии каждого премируемого сотрудника.

Для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет премии производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех 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).

Для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, а также работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 40 процентов (до корректировок) общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, включая в том числе долгосрочную премию, выплата которой осуществляется по результатам деятельности при соблюдении показателей, обеспечивающих ее получение, составляющей не менее 40 процентов от нефиксированной части.

Ниже приведены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год:

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – не имелось;
- Информация об общей величине выплат (вознаграждений), в том числе общий размер выплаченных гарантированных премий:
 - Члены Правления Банка – 8 человек, сумма 92 204 тыс. руб. (в том числе гарантированные премии 11 906 тыс. руб.), из них Заместители Председателя Правления Банка – 4 человека, сумма 39 903 тыс. руб. (в том числе гарантированные премии 5 757 тыс. руб.);
 - иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 16 человек, сумма 43 552 тыс. руб. (в том числе гарантированные премии 10 955 тыс. руб.).
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – не имелось;
- количество и общий размер выходных пособий – не имелось;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) – не имелось;
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – не имелось;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) – не имелось;
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – не имелось;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – не имелось.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	61 560	42 646
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	14 081	944 251
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	930 000
2.3	физическим лицам - нерезидентам	14 081	14 251
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 006 381	4 718 157
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 805 602	2 169 824
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 200 779	2 548 333

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	369 755	1 422 562
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	269 666	1 309 949
4.3	физических лиц - нерезидентов	100 089	112 613

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год была одобрена руководством 19.03.2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Торбенко

О.С. Неверова