

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» за 2017 год

Введение

Пояснительная информация к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Эксперт Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2015 года (протокол № 7) наименование изменено на Акционерное общество «Эксперт Банк» (прежнее наименование ЗАО КБ "Эксперт Банк").

В этой связи была произведена замена лицензии Центрального банка Российской Федерации № 2949 от 23 октября 2015 года.

Юридический адрес Банка – Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником какой-либо банковской группы или банковского холдинга.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 09.12.2004 года под номером 277.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.expertbank.com

Региональная сеть Банка насчитывает 12 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации на 1 января:

	2017	2016
Филиалы	2	5
Операционные офисы	1	7
Дополнительные офисы	1	0
Кредитно-кассовые офисы	4	0
Операционная касса вне кассового узла	4	0
Итого:	12	12

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года по решению Совета Директоров в рамках изменения организационной структуры Филиалы в г. Тюмень, Воронеж и Нижний Новгород были переведены в статус кредитно-кассовых офисов, закрыты 2 операционных офиса в г. Новосибирске и в г. Воронеже. При этом были открыты кредитно-кассовые офисы в г. Новосибирске, две операционные кассы вне кассового узла в г. Омске, одна операционная касса вне кассового узла в г. Воронеже и одна операционная касса вне кассового узла в г. Нижний Новгород.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоено 240 место в списке крупнейших банков по активам за 2017г.

Состав Совета директоров

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров и в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

№ п/п	Состав Совета Директоров Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.01.2018 (обыкновенные)
1	Председатель Совета Директоров Банка	Стройков Роман Владимирович	5.26
2	Член Совета Директоров	Ефимов Сергей Петрович	-
3	Член Совета Директоров	Ануфриев Сергей Вячеславович	4.35
4	Член Совета Директоров	Лукьянов Алексей Павлович	-
5	Член Совета Директоров	Шагинян Наталья Алексеевна	-
6	Член Совета Директоров	Захаров Игорь Алексеевич	-
7	Член Совета Директоров	Новгородцев Дмитрий Александрович	-
Итого			9,61

Исполнительный орган

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года Правление Банка сформировано в следующем составе:

№ п/п	Состав Правления Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.01.2018 (обыкновенные)
1	Председатель Правления Банка	Ефимов Сергей Петрович	-
2	Член Правления Банка	Шерemet Денис Валериевич	-
3	Член Правления Банка	Борисова Вера Владимировна	-

4	Член Правления Банка	Дорохова Елена Вячеславовна	-
Итого			-

В отчетном году никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях. Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

В течение 2017 года из состава Правления Банка была исключена Гаврюшенко Е.П. в связи с увольнением согласно п.3 части первой ст. 77 ТК РФ, основание: Приказ 1202/к от 05.10.2017г.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основная деятельность Банка осуществляется в экономической среде Российской Федерации. 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым. Экономические условия оставались сложными. По данным Росстата ВВП только во второй половине года вырос на 1,5%. Экономика произвела 92,1 трлн. руб. за весь год в текущих ценах. Падение зафиксировано в сфере строительства, здравоохранения, соцслужб и образования. Объем выданных кредитов МСБ за 2017 год вырос на 3%. Но платежная дисциплина у субъектов малого бизнеса хуже, чем в розничном и корпоративном сегменте кредитования. Доля просрочки по сравнению с прошлым годом практически не изменилась. Доходы населения падают и в 2017г. снизились на 1,4% по сравнению с предыдущим годом.

Банк на протяжении 24 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями Омска, Тюмени, Москвы, Воронежа, Нижнего Новгорода, Санкт-Петербурга, Новосибирска и других регионов РФ.

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме того Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:
операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей; консультационные и информационные услуги.

В 2017 году Банк предлагал предприятиям малого и среднего бизнеса классические банковские продукты, ориентированные на решение основных бизнес - задач:

- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе дистанционное банковское обслуживание);
- операции с иностранной валютой (в том числе конверсионные операции и операции по выполнению функций агента валютного контроля);
- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

Основные задачи политики Банка в отношении корпоративного кредитования в 2017 году состояли в улучшении качества кредитного портфеля. Особое внимание было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков. Активно развивалось автокредитование населения в городах Москва и Санкт-Петербург.

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы	7 461 696	8 168 371
Обязательства	6 648 832	6 932 486
Капитал*	1 610 322	1 868 037
Неиспользованная прибыль (убыток)	(420 470)	18 013

* Капитал на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2018 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 4 720 269 тыс. руб. или 63,3 % активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 531 731 тыс. руб. или 7,1% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1 264 091 тыс. руб. или 17,0% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2018 г. являются:

- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 4 122 121 тыс. руб. или 62,0% пассивов;
- средства корпоративных клиентов – 2 065 760 тыс. руб. или 31,1% пассивов;
- выпущенные долговые обязательства – 296 663 тыс. руб. или 4,5% пассивов.

По итогам 2017 года Банк получил отрицательный финансовый результат. Убыток с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), составил 420 470 тыс. руб., а именно-

1) Исполнение судебного решения по делу АКБ "Инвестбанк" (ОАО) - сумма иска 170 126 тыс. руб. и формирование резерва в сумме 29 324 тыс. руб. по требованию о взыскании процентов по не основательному обогащению в сумме 57 498 тыс. руб.

2) Пересмотр методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В связи с принятием новой методики курсовая разница от переоценки производных финансовых инструментов перестала влиять на финансовый результат Банка. Данный фактор носил разовый характер, и не будет влиять на дальнейшую деятельность Банка. В течение 2017 года и в первом квартале 2018 года Банком были реализованы все сделки с производными финансовыми инструментами. Актив по заключенным форвардным контрактам получен в соответствии с условиями контрактов.

3) Списание на убытки облигаций ПАО «Промсвязьбанк» (ГРН 41103251В) в сумме 43 059 тыс. руб. в связи с введением временной администрации по управлению банком.

4) Увеличение ставки по отчислениям ГК Агентству по страхованию вкладов в связи с наличием у банка предписания ЦБ РФ - общая сумма доплаты за 2017 год составила - 93 493 тыс. руб.

Основными причинами такого результата стали обстоятельства, связанные с регуляторной и правовой детальностью Банка, и не связанные с текущей деятельностью и утвержденной стратегией Банка. Понесенные в 2017 году расходы носили разовый характер, что предполагает отсутствия влияния данных обстоятельств на непрерывность деятельности Банка.

В 2018 году Банк прогнозирует положительный финансовый результат.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

2.1. Основы составления годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), 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», Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У).

При подготовке годовой отчетности Банк исходил из принципов непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с «Положение о Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П, а также другими нормативными документами, определяющими порядок ведения бухгалтерского учета.

2.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годового отчета за 2017 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Первомайский г. Омск проведена сверка остатков на 1 января 2018 года - подтверждения получены.

От владельцев счетов, в обязанность которых по условиям договоров банковского счета входит сообщать Банку в письменной форме после выдачи им выписок о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета, в течение 10 дней, не поступило возражений. Таким образом, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия касс головного офиса, филиалов, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами, расхождений не установлено.

На 1 января 2018 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2017 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств, независимо от их местонахождения. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета - расхождений не обнаружено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в

результате на 01.01.2018 на счете № 47416 остаток составил 1098 тыс. руб., в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом - суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

Проведен анализ:

1. начисленных и отраженных в бухучете в соответствии с Положением № 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
2. дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 474 и 603, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

2.3. Основные положения Учетной политики

При ведении бухгалтерского учета Банк использует следующие принципы и методы оценки учета существенных операций и событий:

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», преемственность правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением депонированных сумм обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Принципы признания процентных доходов

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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

высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категории качества, процентные доходы отражаются на внебалансовых счетах:

- № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам;
- № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей);
- № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Принципы отражения ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (счета № 501);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категория «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» (счета 503).

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 20% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Банк не осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами и не оказывает значительное влияние на их деятельность.

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

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. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

При приобретении ценных бумаг на первичном рынке (при первичном размещении) в качестве справедливой стоимости считается цена размещения ценной бумаги.

В иных случаях справедливая стоимость определяется следующим образом:

- для акций под справедливой стоимостью понимается рыночная цена по итогам дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк;
- для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как рыночная цена на тех организованных рынках, на которых работает Банк, включая начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных организационных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена на одном из организованных рынков.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая

стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценки подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продаж» ценные бумаги этого выпуска эмитента).

Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Такие ценные бумаги не переоцениваются по справедливой стоимости, по ним формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Критерии признания. Основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

К однородным группам основных средств в Банке относятся: земельные участки, здания,

транспортные средства, мебель, офисное оборудование, вычислительная техника, прочие основные средства.

Для последующей оценки основных средств Банк ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

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

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

При использовании части объекта недвижимости для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другой его части менее или равной 50% от общей площади объекта недвижимости – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, то есть при наличии отдельных свидетельств о праве собственности на каждую часть рассматриваемого объекта.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, т.е. при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть менее или равная 50% общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях объекты недвижимости учитываются в качестве основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект. Земельный участок, на котором находится объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, и принадлежащий Банку на праве собственности, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», либо № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в зависимости от способа его использования.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный Подход к Финансам

деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

Справедливая стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности основывается на рыночных данных. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценку справедливой стоимости Банк производит с помощью сравнительного подхода, который основывается на информации о недавних сделках с аналогичными объектами либо справедливая стоимость объекта может быть определена независимым оценщиком.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе

☒ Эксперт Банк

Профессиональный
Подход к Финансам

обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов (в ОФР по символу 47602 "Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости

долгосрочных активов, предназначенных для продажи") в корреспонденции со счетом N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

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

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств

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

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

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Метод начисления амортизации

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, если ее стоимость составляет 50% и ниже от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в настоящей Учетной политике, то Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость при расчете амортизируемой величины объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных

условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования
производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при
помощи основного средства.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к
использованию.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете
путем накопления соответствующих сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме
земли)".

Учет вознаграждений работникам Банка

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В течение 2017 года ежеквартально в бухгалтерском учете отражались обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений в части оплат отсутствий работников на работе с начисленными страховыми взносами.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в бюджеты авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка. В связи с текущим убытком, отчислений по налогу на прибыль в бюджет за 2017г. не было.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

НДС учитывается в стоимости по приобретаемым Банком товарам, в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. За 2017 год был произведен пересчет ОНА и ОНО в связи с внесением исправлений в бухгалтерском учете.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте.

Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Руб./доллар США

Руб./евро

1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
57,6002	60,6569
68,8668	63,8111

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и переоценки иностранной валюты

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату совершения операции и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный Подход к Финансам

производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)).

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование). Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Принципы отражения в учете обязательств

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций с выпущенными Банком векселями

Аналитический учет счетов по учету выпущенных векселей ведется по каждому векселю.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения:

- «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) - учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей;
- «по предъявлении» - учитываются на счетах до востребования;
- «по предъявлении, но не ранее» - до наступления указанного срока учитываются в порядке, установленном для срочных векселей, а в день предшествующий наступлению указанного срока векселя переносятся на счета до востребования, где учитываются как векселя «по предъявлении»;
- «во столько-то времени от предъявления» - учитываются на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Аналитический учет счетов по учету дисконта по выпущенным векселям ведется в разрезе начисленного дисконта по каждому векселю.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П).

Передача филиалами финансового результата за 2017 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную

дату условиях, влияющих на финансовый результат за 2017 год, в частности:

- урегулирование резервов на возможные потери в сумме 201208 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов в сумме 8872 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2017 года в сумме 973 тыс. руб.;
- списание отложенного налогового актива и обязательства - 7140 тыс. руб.
- отражение сумм штрафов, пеней и неустоек, комиссий в размере 374 тыс. руб.;
- списание обязательства - 51381 тыс. руб.;

Существенные ошибки в годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию не проводились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Создание резервов по прочим активам (инструментам) производится на основании профсуждения банка в соответствии с Положением банка России №283-П

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

Учетная политика Банка на 2018 год сформирована с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому и непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

Учетная политика на 2018 год сформирована с учетом изменений в нормативных актах Банка России (Положение № 372-П от 04.07.2011г. Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, а также уточнений в части отражения операций по счетам начисленных процентов при переуступке прав требования по депозитам); в части определения справедливой стоимости по производным финансовым инструментам в связи с

изменением «Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов»; дополнительно уточнен порядок получения из кассы бланков векселей.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты на 01 января

	2018	2017
Наличные денежные средства	360 775	297 546
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	656 098	413 243
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	247 218	145 016
Итого:	1 264 091	855 805

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. За 2017 год составили 46 390 тыс. руб. (в 2016 году – 43 246 тыс. руб.).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

И произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов оцениваемых по справедливой стоимости относится к 1 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости.

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации организаций (в т. ч. кредитных организаций

Производные финансовые инструменты (форварды, свопы)

Итого:

валюта	2017	2016
Рубли	3 616	292 513
дол. США	10 022	286 943
	13 638	579 456

Информация о сроках обращения, величине купонного дохода на 01 января 2018

Эмитент	Выпуск	Срок обращения	Купонный доход
VTB Capital SA (72)	XS0365923977	29.05.2018	6,875
Rosneft Finance S.A. (158)	XS0324963932	13.03.2018	7,875
LUKOIL International Finance B.V.(159)	XS0919502434	24.04.2018	3,416
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	41103251B	01.02.2018	12,25
Alfa Bond Issuance PLC (152)	XSI324216768	27.11.2018	5,00
МинФин РФ (181)	26208RMFS	27.02.2019	7,50

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 1 января:

2018				2017		
ПФИ иностранная валюта	Глава Г	Справедливая стоимость		Глава Г	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форвард, в т.ч.	2 548 228	10 022		2 089 599	286 943	
Доллар	2 548 228	10 022		1 965 294	262 313	
Евро				124 305	24 630	

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банком учтены долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющие обращение на организованном рынке ценных бумаг (бирже).

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость равна сумме значений:

- рыночная стоимость ценных бумаг по данным организатора торгов, определяется исходя из средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемой как результат деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на

общее количество ценных бумаг по указанным сделкам. Информация о средневзвешенной цене размещается организатором торговли на своем сайте в сети Интернет. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк самостоятельно выбирает рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если на дату расчета справедливой стоимости в результате отсутствия торгов по данной ценной бумаге средневзвешенная цена организатором торгов не определялась, то для расчета справедливой стоимости ценных бумаг применяется последняя средневзвешенная цена, определенная организатором торговли по данным последнего торгового дня;

- ПКД, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости.

В отсутствие активного рынка применяются следующие критерии оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, направлений деятельности и видов предоставленных ссуд на 1 января

	2018	2017
Требования к кредитным организациям	219 566	464 387
межбанковские кредиты	21 519	2 882
учтенные векселя	198 047	461 505
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 591 629	2 644 004
предоставленные кредиты	0	120 190
требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 591 629	2 523 814
в том числе по видам экономической деятельности:		
обрабатывающие производства	393 513	309 577
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	47 878	107 886
строительство	537 573	452 558
транспорт и связь	18 183	24 234
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 212 269	990 371
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 245	456 979
прочие виды деятельности	336 968	302 382

Требования к физическим лицам	2 449 911	835 588
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 443	0
ипотечные ссуды	77 726	69 649
автокредиты	1 901 257	289 775
иные потребительские ссуды	460 485	476 164
Итого	5 261 106	3 943 979
Сформированный резерв на возможные потери	540 837	505 236
Итого чистая ссудная задолженность	4 720 269	3 438 743

Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 1 января

	2018	2017
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	53 852	6 237
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	30 237	348 776
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	453 788	481 207
Ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года	836 966	777 434
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	1 107 831	818 052
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	2 459 637	1 167 302
Просроченная задолженность	321 210	344 971
Итого	5 261 106	3 943 979
Сформированный резерв на возможные потери	540 837	505 236
Итого чистая ссудная задолженность	4 720 269	3 438 743

Информация в разрезе географических зон на 1 января

	2018	2017
Российская Федерация	5 261 106	3 943 979
Алтайский край	4 159	194
Краснодарский край	28 004	222
Красноярский край	6 163	0
Ставропольский край	15 701	92
Астраханская область	4 853	0
Белгородская область	17 902	0
Владимирская область	34 600	60
Волгоградская область	24 701	914
Воронежская область	107 926	264 856
Нижегородская область	126 477	470 361
Ивановская область	4 063	0
Калининградская область	1 010	37

Тверская область	29 053	110
Калужская область	22 190	0
Кемеровская область	8 477	0
Кировская область	9 831	0
Костромская область	3 853	0
Самарская область	11 885	96
Республика Крым	519	0
Курганская область	4 666	376
Курская область	17 336	0
Город Санкт-Петербург	567 664	505 118
Ленинградская область	103 432	37 909
Город Москва	1 495 154	1 341 835
Московская область	636 843	271 665
Мурманская область	3 234	0
Новосибирская область	87 976	225
Новгородская область	11 572	0
Омская область	356 896	506 705
Приморский край	24	0
Архангельская область	16 611	0
Брянская область	18 528	0
Вологодская область	9 990	0
Оренбургская область	10 702	100 000
Орловская область	14 159	0
Пензенская область	17 626	0
Пермский край	7 434	0
Псковская область	256 659	209 285
Ростовская область	41 490	0
Рязанская область	21 459	0
Саратовская область	25 036	0
Свердловская область	20 661	0
Смоленская область	23 261	0
Тамбовская область	16 167	472
Томская область	4 997	0
Тульская область	26 505	2 629
Тюменская область	230 918	158 579
Ульяновская область	10 419	0
Челябинская область	6 313	0

Ярославская область	14 082	0
Республика Башкортостан	52 708	44 700
Республика Алтай	574	25 935
Республика Колмыкия	769	0
Республика Коми	3 688	425
Республика Карелия	9 104	0
Республика Мордовия	9 943	0
Республика Марий Эл	8 644	0
Республика Северная Осетия-Алания	0	149
Республика Татарстан	23 173	253
Удмуртская Республика	3 434	220
Чувашская Республика-Чувашия	14 798	557
Республика Саха (Якутия)	234	0
Итого	5 261 106	3 943 979
Сформированный резерв на возможные потери	540 837	505 236
Итого чистая ссудная задолженность	4 720 269	3 438 743

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 1 января

Вид ценных бумаг	Экономическая деятельность	Географическая зона	Срок погашения	2018	2017
Российские государственные облигации	Государственное управление	Российская Федерация	Свыше 3 лет	0	12 535
Облигации кредитных организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация	От 1 года до 3 лет	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	До 1 года	531 613	125 718
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	Свыше от 1 года до 3 лет	0	189 943
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	Свыше 3 лет	0	73 712
Акции российских организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация		125	125
Средства, внесенные в УК	Финансовые услуги	Российская Федерация		150	100
Итого				531 888	402 133
Сформированный резерв на возможные потери				157	151
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				531 731	401 982

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и иностранных рынках.

3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января

	2018	2017
Основные средства (кроме земли)	174 275	173 530
Земля	134	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	214 755	222 344
Нематериальные активы	12 446	12 446
Материалы	106	27
Инвентарь и принадлежности	0	155
Итого	401 716	408 502
Сформированный резерв на возможные потери	23 895	3 171
Амортизации	58 396	48 115
Итого основные средства, долгосрочные и нематериальные активы и материальные запасы	319 425	357 216

По состоянию на 01 января 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались. Независимая оценка проведена Центром независимой экспертизы и оценки ООО «ДОМИНАНТА Эстейт» (оценщик Голованов А.В. СРО №551) отчеты от 01.02.2018г. об определении рыночной стоимости нежилых помещений. Признаков обесценения не выявлено. Имущество продолжает учитываться по балансовой стоимости. По многим объектам сформирован резерв на возможные потери. Банк планирует реализацию объектов в краткосрочной перспективе.

По состоянию на 01 января 2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

Информация о движении основных средств, нематериальных активов.

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2016	117 622	13 191	42 717	0	12 446	185 976
Приобретение	3 258	-	479	134	-	3 871
Выбытия	-	948	2044	-	-	2 992
31 декабря 2017	120 880	12 243	41 152	134	12 446	186 855
Накопленная амортизация						
31 декабря 2016	11 515	6 918	26 934	0	2 748	48 115
Начисление	4 009	2 261	4 400	0	2 579	13 249
Выбытие	-	948	2 020	0	-	2 968
31 декабря 2017	15 524	8 231	29 314	0	5 327	58 396
Остаточная стоимость						
31 декабря 2017	105 356	4 012	11 838	134	7 119	128 459

Информация о движении материальных запасов.

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и оборудование	Издания	Итого
Остаток на 31 декабря	52	27	103	0	182

2016 года					
Приобретение	1 520	10 086	6 557	137	18 300
Списание	1 572	10 007	6 660	137	18 376
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	106	0	0	106

3.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов на 1 января

	2018			2017		
	В рублях	В ин. валюте	Итого	В рублях	В ин. валюте	Итого
Финансовые активы	66 287	501 686	567 973	45 445	2 395 213	2 440 658
Расчеты с биржей	1 337	497 008	498 345	450	2 332 138	2 332 588
Требования по получению процентов	55 396	352	55 750	33 316	316	33 677
Требования по прочим операциям	4 912	911	5 823	4552	965	5 517
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	2 199	0	2 199	204	9	213
Расчеты по брокерским операциям	2 441	3 415	5 856	6 923	61 740	68 663
Нефинансовые активы	31 402	177	31 579	46 607	177	46 784
Расходы будущих периодов	2 663	0	2 663	2 317	0	2 317
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	835	0	835	16 057	0	16 057
Расчеты с прочими дебиторами	20 818	0	20 818	19 224	0	19 224
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	16	0	16
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	150	0	150
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 905	0	5 905	7 573	0	7 573
НДС уплаченный	201	0	201	261	0	261
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	177	177	0	177	177
Расчеты по социальному страхованию	92	0	92	184	0	184

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	298	0	298	235	0	235
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	590	0	590	590	0	590
Итого	97 689	501 863	599 552	92 052	2 395 390	2 487 442
Сформированный резерв на возможные потери			39 616			38989
Итого прочие активы			559 936			2 448 453

По срокам, оставшимся до погашения

по состоянию на 01 января 2018

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше года
Финансовые активы	567 973	513 717	48 433		297	5 526
Расчеты с биржей	498 345	498 345				
Требования по получению процентов	55 750	7 317	48 433			
Требования по прочим операциям	5 823					
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	2 199	2 199			297	5 526
Расчеты по брокерским операциям	5 856	5 856				
Нефинансовые активы	31 579	87	2 070	3 864	16 220	9 338
Расходы будущих периодов	2 663		15	823	1 775	50
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	835		675	160		
Расчеты с прочими дебиторами	20 818				11 530	9 288
Расчеты по налогам и сборам	0					
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 905		1 351	2 520	2 034	
НДС уплаченный	201			2	199	
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	177	87		90		
Расчеты по социальному страхованию	92				92	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	298		29	269		
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	590				590	
Итого	599 552					

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше года
Финансовые активы	2 440 658					
Расчеты с биржей	2 332 588	2 332 588				
Требования по получению процентов	33 677		33 677			
Требования по прочим операциям	5 517		1 145			4 372
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	213	213				
Расчеты по брокерским операциям	68 663	68 663				
Нефинансовые активы	46 784					
Расходы будущих периодов	2 317				2 317	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	16 057		1 327	723	14 007	
Расчеты с прочими дебиторами	19 224		8 966			10 258
Расчеты по налогам и сборам	16		16			
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	150		150			
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 735		7 252			321
НДС уплаченный	261			36	225	
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	177				177	
Расчеты по социальному страхованию	184				184	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	235				235	
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	590				590	
Итого	2 487 442					

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев:

счет	Балансовая стоимость	Принятие на баланс	Резервы на 01.01.2018	
60323	4 674	2015	4 674	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
60323	4 614	2016	4 614	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
47423	1 836	2013	1 836	Требование по операциям с использованием поддельных банковских карт
47423	900	2013	900	Требования по операциям с использованием банковских карт
47423	16	2014	16	Требования по операциям с использованием банковских карт
47423	105	2014	105	Требование по техническому овердрафту
47423	2 200	2015	2 200	Требование к «Русславбанк» по возврату остатка на корсчете при отзыве лицензии
47423	165	2015	165	Требование по РКО
47423	185	2016	185	Требования по комиссии за операции кредитования
47423	119	2016	119	Требование по РКО

3.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций на 1 января

	2018	2017
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого	0	0

3.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов на 1 января

	2018	2017
Средства на текущих и расчетных счетах	1 380 886	981 555
Счета негосударственных организаций	815 654	759 090
Счета физических лиц	496 584	155 938
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей	27 096	13 766
Счета юридических лиц - нерезидентов	39 531	50 680
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0	0
Средства в расчетах	0	0
Счета физических лиц - нерезидентов	2 021	2 081
Специальные банковские счета	0	0
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	4 806 940	5 229 125
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	3 590 912	3 428 021
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных организаций	1 209 733	1 089 629
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	6 295	13 687
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных организаций - нерезидентов	0	697 788
Итого	6 187 826	6 210 680
в том числе по видам экономической деятельности		
физические лица	4 095 812	3 599 727
добыча полезных ископаемых	10	0
обрабатывающие производства	33 855	16 256
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36	548
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 601	3 000
строительство	155 724	35 914
транспорт и связь	76 726	25 105
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	360 159	1 180 422

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 680	102 097
финансовые услуги	2 253	975 109
прочие виды деятельности	1 426 970	272 502

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Объем привлеченных средств клиентов за 2017 год уменьшился на 0,3 % с 6 210 680 тыс. рублей до 6 187 826 тыс. рублей. При этом средства физических лиц продемонстрировали прирост на 13 % с 3 599 727 тыс. рублей до 4 095 812 тыс. рублей.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации 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.

Остатки на счетах клиентов малого и среднего бизнеса снизились в 2017 году на 25,5% с 2 610 953 тыс. рублей до 2 092 765 тыс. рублей, что связано с качественными изменениями со стороны акционеров и руководства Банка в вопросах политики Банка в отношении ПОД/ФТ и повышением требований к качеству клиентской базы и появлением более привлекательных услуг в других банках

3.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств на 1 января

	2018	2017
Дисконтные векселя	296 663	590 180
Итого выпущенные долговые обязательства	296 663	590 180

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2018 г. 835 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 16 057 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2018 г. имеют сроки погашения с 09.01.2018 г. по 05.03.2018 г.

3.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января

	2018			2017		
	В рублях	В ин. валюте	Итого	В рублях	В ин. валюте	Итого
Финансовые обязательства	12 979	898	13 877	18 563	9 217	27 780
Начисленные проценты	9 325	878	10 203	16 449	9 217	25 666
Обязательства по прочим операциям	2 556	20	2 576	1 575	0	1 575
Суммы, поступившие на корр. счета, до выяснения	1 098	0	1 098	539	0	539
Нефинансовые обязательства	52 424	39	52 463	16 198	0	16 198
Расчет с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

Расчеты поставщиками, подрядчиками и покупателями	с	21 496	0	21 496	13 555	0	13 555
Расчеты по налогам и сборам		1 062	0	1 062	1 900	0	1900
Расчеты с прочими кредиторами		29 324	0	29 324	0	0	0
НДС полученный		534	0	534	742	0	742
Доходы будущих периодов		8	0	8	1	0	1
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям		0	39	39	0	0	0
Итого прочие обязательства		65 402	937	66 340	34 761	9 217	43978
До 1 года		66 403	937	66 340	34 761	9 217	43 978
Свыше 1 года		0	0	0	0	0	0

3.11. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств на 1 января

Задолженности Банка на 01.01.2018г в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.12. Информация об уставном капитале на 1 января

	2018	2017
Количество объявленных акций, штук	1 973 000 000	1 973 000 000
Количество размещенных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Количество оплаченных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Итого средства акционеров (участников)	1 160 000 000	1 160 000 000

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 160 000 000 рублей и разделен на 1 160 000 000 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 1 рубль.

Число акционеров Банка – семнадцать (не более пятидесяти). Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- право участия в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение после ликвидации Банка части имущества Банка пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащим одному акционеру, отсутствует.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускал опционы, в результате исполнения которых могут быть размещены иные акции.

Внеочередным собранием акционеров от 24.07.2017 г. принято решение и продлении срока дополнительной эмиссии акций Банка. 11.10.2017 г. Банк получил от Департамента корпоративных отношений Банка России зарегистрированное решение № 10102949B007Д о внесении изменений в дополнительный выпуск обыкновенных именных акций АО "Эксперт Банк"

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

на сумму 600 000 000 рублей, которая продлевает срок размещения акций банка до 17 августа 2018 года и дает возможность конвертировать субординированные займы в акции Банка. Дополнительная эмиссия акций будет выкуплена акционером Банка ООО "Тинитр", путем мены требований по субординированному кредиту на обыкновенные акции Банка. Таким образом, уставный капитал Банка увеличится до 1 760 000 000 рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 420 498	1 200 673	- 219 825
по начисленным процентным доходам	73 355	68 851	-4 504
Прочие потери	754 913	701 142	-53 771

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

	2017	2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6 469 797	13 104 642
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	6 415 196	13 449 935
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54 601	- 345 293
Доходы от купли продажи иностранной валюты	1 547 858	978 684
Расходы от купли продажи иностранной валюты	1 852 223	936 147
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 304 365	42 537
Итого	- 249 764	- 302 756

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

	2017	2016
НДС		
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	17 239	13 394
Налог на имущество	618	311
Государственные пошлины	2 589	4 264
Транспортный налог	926	2 513
Налог на землю	98	72
Итого	1 184	467
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	22 654	21 021
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	2 119
Начисленные (уплаченные) палогии и сборы	3 380	0
	26 034	18 902

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждениях работникам

	2017	2016
Начисленная заработная плата	286 947	203 753
Налоги и сборы, начисленные на заработную плату	76 421	57 299
Итого	363 368	261 052

В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата,

районный коэффициент, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, различного вида премии и т.д.

4.5. Информация о результатах выбытия (реализации имущества)

	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 577	1405
Расходы от выбытия (реализации) имущества	437	1157
Итого	1 140	248

4.6. Урегулирование судебных разбирательств

В производстве Арбитражного суда города Москвы находится дело № А40-226/2014/14-73-1 «Б» о несостоятельности (банкротстве) ОАО АКБ «Инвестбанк», от имени которого выступает Конкурсный управляющий – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту- КУ ГК АСВ).

13.02.2017 года в рамках указанного банкротного дела Арбитражным судом г. Москвы было вынесено Определение о признании недействительными ряда сделок, совершенных) ОАО АКБ «Инвестбанк» в рамках Генерального договора об общих условиях совершения межбанковских конверсионных и кредитных сделок на внутреннем и внешнем финансовых рынках № 01-04-787 от 13.09.2012 г., заключенного между ОАО АКБ «Инвестбанк» и АО «Эксперт Банк» и применении последствий недействительности сделок.

02.11.2017 г. АО «Эксперт Банк» исполнил требования в размере 170 126 904,11 рублей по исполнительному листу по делу №А40-226/2014/14-73-1 от 23.03.2017 г., выданном Арбитражным судом города Москвы 20.10.2017 г.

23.11.2017 г. АО «Эксперт Банк», не согласившись с Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 05.10.2017 г. по делу №А40-226/2014, направило в Судебную коллегия по экономическим спорам Верховного суда РФ кассационную жалобу.

23.01.2018 г. Определением Верховного суда РФ №305-ЭС14-7445 (16) в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ АО «Эксперт Банк» отказано.

14.03.2018 г. Банком в порядке ч.8 ст.291.6 АПК РФ направлена кассационная жалоба Председателю Верховного суда на отмену Определения Верховного суда РФ №305-ЭС14-7445 (16) об отказе в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ и рассмотрение кассационной жалобы по существу заявленных требований. Судебное заседание не назначено.

04.12.2017 г. Банком в адрес конкурсного управляющего АКБ «Инвестбанк» (ОАО) направлено требование об установлении требований АО «Эксперт Банк» в размере 229 791 851, 72 рублей в реестре требований кредиторов Должника в составе третьей очереди. Срок рассмотрения требований Банка конкурсным управляющим составляет 1 (Один) месяц.

06.02.2018 г. от ГК АСВ КУ АКБ «Инвестбанк» (ОАО) получено уведомление о включении АО «Эксперт Банк» в реестр требований кредиторов АКБ «Инвестбанк» (ОАО) на сумму 82 758 615,12 рублей, в остальной заявленной части – отказано.

14.02.2018 г. в Арбитражный суд г. Москвы ОАО АКБ «Инвестбанк» направлены возражения по результатам рассмотрения ГК АСВ КУ АКБ «Инвестбанк» (ОАО) требования.

19.04.2018 г. назначено судебное заседание.

21.11.2017 г. в адрес Банка от конкурсного управляющего АКБ «Инвестбанк» (ОАО) поступила претензия об уплате процентов за пользование чужими денежными средствами на сумму 57 498 067,31 руб.

Юридическая служба, проанализировав заявленное в претензии требование, с учетом доводов, изложенных в кассационной жалобе, оценивая перспективы ее рассмотрения как с большей вероятностью в пользу АО «Эксперт Банк», считает, что правовые основания для

удовлетворения требования об уплате процентов за пользование чужими денежными средствами отсутствуют.

31.01.2018 г. Арбитражным судом Омской области по заявленным конкурсным управляющим АКБ «Инвестбанк» (ОАО) требованиям об уплате процентов за пользование чужими денежными средствами на сумму 57 498 067,31 руб. состоялось предварительное судебное заседание (дело №А46-24598/2017).

14.03.2018 г. по делу №А46-24598/2017 назначено судебное заседание. Отложено до 05.04.2018 г.

Банком приняты все возможные меры по разрешению спора.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

5.1. Сопроводительная информация к статьям об уровне достаточности капитала

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 г № 395-П «О методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составил 16,71%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2018г. капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 1 610 322 тыс. рублей, что на 16% уменьшилось по отношению к показателю на начало предыдущего года 1 868 037 тыс. руб.

	на 1 января 2018	на 1 января 2017
Н1.1 – норматив достаточности базового капитала	8,31	13,83
Н1.2 – норматив достаточности основного капитала	8,31	13,84
Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала)	16,71	21,45

Пояснения к разделу 1 «Информации об уровне достаточности капитала»:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1160000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1160000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1160000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	812000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6187881	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	812000
2.2.1	субординированные займы		812000	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	128565	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7119	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7119	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5695

				(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1424
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	7119	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	2829
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	5505434	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	118	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала для защиты от рисков, присущих его деятельности. Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований, необходимых для участия в системе страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

При сравнении количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом, необходимым для сравнения предельно допустимого уровня достаточности капитала, Банк определяет потребность в привлечении дополнительных средств в капитал. Капитал, необходимый для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала определяется по формуле:

$$K_{\text{мин}} = \text{Капитал} / \text{Nог} * N, \text{ где}$$

Nог - предельно допустимый уровень достаточности капитала, устанавливаемый Советом директоров Банка;

Капитал - капитал банка, рассчитанный в соответствии с положением банка России от 28.12.2012 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". При отсутствии потребности в привлечении дополнительных средств в капитал Банка капитал считается достаточным для покрытия рисков.

N - норма достаточности капитала по нормативу H1.0, определенного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете капитала по состоянию на 1 января 2018 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты на сумму 812 000 тыс. рублей, в том числе:

- 335 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

- 10 000 тыс.руб. с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 9% годовых;
- 200 000 тыс. рублей с датами погашения 21 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;
- 100 000 тыс. рублей с датой погашения 29 июня 2026 года со ставкой 1,5% годовых;
- 108 000 тыс. рублей с датой погашения 26 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых;
- 32 000 тыс. рублей с датой погашения 30 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых;
- 27 000 тыс. рублей с датой погашения 31 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2017 года и 2016 года в составе капитала для каждого вида активов приведена в пояснительной информации к отчету о финансовых результатах.

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Решением Совета Директоров Банка будет рекомендовано общему Собранию акционеров Банка дивиденды не выплачивать.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Значения обязательных нормативов рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". В 2017 году Банком на внутримесячные даты были нарушены значения следующих нормативов – Н6 и Н25.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 %.

Фактическое значение Н25 на 22.08.2017 - 21,32%
на 23.08.2017 - 21,53%
на 24.08.2017 - 21,43%
на 25.08.2017 - 21,23%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 %.

Фактическое значение Н6 на 22.08.2017 - 26,91%
на 23.08.2017 - 27,16%
на 24.08.2017 - 27,04%
на 25.08.2017 - 26,79%

В соответствии с пунктом 3 статьи 189.10 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" 21.08.2017 года был разработан план мероприятий по устранению обстоятельств для осуществления мер по предупреждению несостоятельности

☒ **Эксперт Банк** Профессиональный
Подход к Финансам

(банкротства), который включал в себя в том числе и восстановление значения собственных средств (капитала), устранение нарушения нормативов Н6 и Н25. Данный План мероприятий от 21.08.2017г. был доведен до Совета директоров Банка и принят к сведению (Протокол 499 от 29.08.2017 г.).

25.08.2017 г. с ООО "Тинитр" был заключен договор субординированного займа № 03/2017 от 25.08.2017г. на сумму 108 000 тыс. руб. Значение собственных средств (капитала) по состоянию на 28.08.2017 г. восстановилось до 1 481 169 млн. руб. Нормативы на 28.08.2017 г. приведены в допустимые значения, Н6 составил 24,69% при предельном значении 25%, Н25 составил 19,57% при предельном значении 20%.

Письмом Отделения по Омской области Сибирского главного управления Центрального банка России исх. № Т652-7-1-4/10982 ДСП от 06.09.2017 об оценке экономического положения Банка по состоянию на 30.08.2017 г. АО "Эксперт Банк" обстоятельство для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) пунктом 3 статьи 189.10 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ прекращены.

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период было незначительно.

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

Данные расчета финансового рычага на 01 января :	2018	2017
Основной капитал, тыс. руб.	801 151	1 205 024
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8 267 172	9 497 996
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,7	12,7

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств. Состав денежных средств раскрыт в примечании п.3.1 "Денежные средства и их эквиваленты" раздела 3 "Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса".

Приток денежных средств от операционной деятельности за 2017 год составил 543 093 тыс. рублей

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2017 год составил 124 584 тыс. рублей

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

В процессе деятельности Банка возникают финансовые и нефинансовые риски. К группе финансовых рисков относятся следующие виды рисков: кредитный и рыночный риск, а также риск потери ликвидности. К группе нефинансовых рисков относятся следующие виды рисков: риски операционной среды и регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, который также включает в себя следующую группу рисков концентрации:

- **страновой риск** – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, а так же недоступности валюты денежного обязательства контрагента в силу особенностей национального законодательства независимо от финансового положения контрагента);
- **риск на одного или групп связанных заемщиков;**
- **отраслевой риск** – риск неисполнения заемщиком или контрагентом своих финансовых обязательств по причине изменения различных, в том числе экономических, условий отрасли, в которой заемщик или контрагент осуществляет деятельность;

Источниками кредитного риска являются:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не подпадают под действие Положения Банка России № 590-П и

Положения Банка России № 283-П.

Причинами возникновения кредитного риска служат внешние и внутренние факторы.

Основным внешним фактором, обуславливающим кредитные риски, является неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением финансового состояния должника, в том числе в связи с:

- неэффективной организацией деятельности, в том числе процесса контроля и управления;
- сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
- неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
- наличием системных проблем в отрасли, в регионе, в экономике региона;
- неблагоприятные климатические условия, повлекшие нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
- наличием претензий со стороны фискальных органов;
- наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
- утратой (гибели), недостачи или повреждения имущества, принадлежащего должнику;
- иные факторы.

Основными внутренними факторами, обуславливающими кредитные риски, являются:

- отсутствие качественной методики оценки кредитных рисков, в том числе оценки финансового положения должников;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга (в том числе на стадии рассмотрения кредитной заявки);
- отсутствие и (или) несоблюдение установленных органами управления Банком лимитов кредитования;
- отсутствие должного контроля уровня кредитного риска (по всем источникам кредитного риска);
- высокая концентрация кредитного риска (отсутствие диверсификации финансовых инструментов, несущих кредитный риск);
- завышенная стоимость обеспечения;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
- неспособность к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
- неполная кредитная документация и некачественный контроль за документированием.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – возможность возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источниками риска ликвидности являются позиции ликвидности, которые свидетельствуют о дефиците или профиците денежных средств в определенный временной промежуток в будущем.

Возникновение риска ликвидности обусловлено воздействием на источники ряда факторов риска ликвидности:

- внутренние факторы ликвидности:
- обесценение активов в результате ухудшения их качества, сокращения рыночной цены;
- непредвиденная продажа и (или) досрочное погашение активов;
- ликвидность активов на рынке;
- уровень диверсификации и (или) концентрации активов на отдельных заемщиках (клиентах, контрагентах) и (или) обязательств на отдельных кредиторах (клиентах, контрагентах);
- уровень сбалансированности и согласованности политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в части сроков, сумм, валют и процентных ставок;
- деловая репутация Банка, его акционеров, дочерних структур, руководителей;
- внешние факторы риска ликвидности:
- непредвиденное (досрочное) востребование или возникновение обязательств;
- политический кризис;
- состояние экономики и экономический кризис;
- уровень развития, доступность рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Реализация риска ликвидности имеет следующие последствия:

- возникновение убытков по уплате штрафов;
- потеря части доходов вследствие продажи (в том числе по невыгодной цене) и (или) досрочного прекращения активов и как результат сокращение финансового результата;
- возникновение дополнительных расходов и как результат сокращение финансового результата вследствие роста стоимости фондирования, выплаты премий по страхованию риска ликвидности;
- досрочное востребование и (или) отток обязательств, в том числе в результате несоблюдения норм показателей ликвидности, определенных в рамках заключенных договоров;

- воздействие на деловую репутацию;
- отсутствие и (или) прекращение доступа к источникам денежных средств;
- возникновение нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нарушение которых приводит к возникновению санкций со стороны Банка России, вплоть до отзыва лицензии.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Данный вид риска включает:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Рыночные риски содержат риск концентрации на отдельном финансовом инструменте, иностранной валюте.

Источниками рыночных рисков являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля;
- производные финансовые инструменты;
- открытые позиции в иностранных валютах;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск, связанный с пересмотром процентной ставки);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Причины возникновения рыночного риска обусловлены как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, а том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменение курсов иностранных валют;
- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риски операционной среды включают в себя операционный, правовой, репутационный, стратегический риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру, масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства;
нарушения сотрудниками и (или) иными лицами внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
несоразмерности функциональных возможностей и (или) нарушений функционирования применяемых информационных, технологических и других систем;
воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Уровень риска операционной среды также зависит от концентрации полномочий у коллегиального органа, руководителя или работника.

Банк выделяет следующие источники и факторы возникновения рисков операционной среды:

Внутренние	Внешние
Источники и факторы операционного риска:	
<p>1. Внутреннее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие сотрудников Банка (злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с их участием), влекущие ущерб для Банка.</p> <p>2. Ошибки и ошибочные процессы – возникновение ошибок при организации и реализации процессов, несоблюдение внутренних документов.</p> <p>3. Персонал – действие и (или) бездействие Банка и (или) сотрудника в процессе установления трудовых отношений.</p> <p>4. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате действий сотрудников Банка.</p> <p>5. Имущество и материальные ценности Банка – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей Банка.</p>	<p>1. Внешнее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие клиентов, контрагентов Банка или третьих лиц, влекущие ущерб для Банка.</p> <p>2. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате событий, находящихся вне контроля Банка.</p> <p>3. Имущество и материальные ценности третьих лиц – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей клиентов, полученных на хранение.</p>
Источники и факторы стратегического риска:	

1. Решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации). 2. Стратегия развития – ошибки и недостатки, связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации.	1. Внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.
Источники и факторы правового риска:	
1. Договор – нарушения Банком условий договоров.	1. Правовая система – несовершенство правовой системы. 2. Договор – нарушения клиентом (контрагентом) условий договоров. 3. Юрисдикция – нахождение подразделений Банка, клиентов, контрагентов под юрисдикцией других государств.
Источники и факторы репутационного риска:	
1. Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности. 3. Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников. 4. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) сотрудниками Банка негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников), а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.	1. Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) прочими лицами негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.

Последствиями реализации событий рисков операционной среды служат:

Операционные убытки:

- связанные с кредитной деятельностью: обесценение активов, обусловленное наступлением событий рисков операционной среды; обоснованно ожидаемые поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами), не полученные или полученные не в полном объеме (в части неполученной суммы) в связи с наступлением события рисков операционной среды; уменьшение размера обеспечения или возмещения по кредиту, если указанное уменьшение произошло вследствие наступления события рисков операционной среды;
- рыночные потери, обусловленные наступлением событий рисков операционной среды;
- стоимость утраченного, досрочно списанного (выбывшего) материального актива или стоимость приобретения возмещаемого актива, утраченного в результате наступления события рисков операционной среды;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- дополнительные выплаты сотрудникам связанные с устранением последствий наступления события рисков операционной среды;
- связанные с договорными отношениями: денежные выплаты клиентам, контрагентам для устранения или минимизации последствий возникновения рисков или в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка; судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи с наступлением событий рисков операционной среды; денежные выплаты на основании решений судов, уполномоченных органов (неустойки, штрафы, пени, прочие);
- штрафные санкции со стороны государственных органов;

- денежные выплаты сотрудникам в целях компенсации вреда, причиненного Банком;
- прочие убытки, связанные с наступлением событий рисков операционной среды.

Потеря позиций на финансовых рынках:

- отказ клиентов, контрагентов (в том числе постоянных и (или) крупных) от сотрудничества с Банком и как следствие возникновение оттока обязательств, и сокращения активов;
- невозможность сотрудничества с новыми клиентами, контрагентами.

Санкции со стороны государственных органов (кроме штрафных санкций, относящихся к убыткам):

- приостановление, отзыв лицензии;
- дополнительный мониторинг деятельности Банка;
- предписания;
- замечания;
- исключение Банка из списка участников системы страхования вкладов;
- отнесение Банка к более низкой классификационной группе по результатам оценки экономического положения Банка;
- прочие санкции.

Простой Банка, подразделений, оборудования, программ.

Недостижение стратегических целей Банка.

Прочие последствия реализации рисков операционной среды.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется в Банке в соответствии с Политикой управления рисками АО «Эксперт Банк».

Участники процесса управления рисками образуют трехуровневую систему:

1. Стратегический уровень: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка;
2. Tактический уровень: Правление Банка, комитеты Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля;
3. Оперативный уровень: Служба управления рисками, прочие структурные подразделения (кроме СВА и СВК).

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

- обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по оптимизации финансовых рисков;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности подразделений в части управления рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки предусматривают:

- идентификацию риска, которая предполагает выявление и классификацию риска. Для целей выявления рисков и определения масштаба возможных последствий их реализации Банк анализирует динамику потенциальных источников и факторов риска, выявляет слабые места в бизнес-процессах Банка. Кроме того, в целях дальнейшего управления уровнем риска разрабатывает меры, направленные на удержание риска в определенных рамках и на минимизацию уровня риска;

- оценку риска, которая предполагает определение уровня риска с применением методов количественного и качественного анализа. В целях получения более точных параметров выявленных рисков Банк осуществляет качественный и количественный анализ информации о рисках, полученной в процессе идентификации. Посредством проведения анализа информации о рисках в процессе их оценки Банк вычисляет уровень риска, в том числе сопоставимый с основными показателями Банка (например: активами, капиталом, прибылью). В целях учета негативного эффекта, связанного с концентрацией рисков, Банк учитывает риски концентрации при оценке соответствующих видов рисков;

- мониторинг риска, который направлен на обеспечение своевременного выявления и информирования коллегиальных органов и структурных подразделений о существенных рисках Банка и их размерах, обеспечение принятия решений по рискам и применение мер, направленных на минимизацию существенных рисков, а также обеспечение осуществления оценки эффективности системы управления рисками;

- контроль риска, который направлен на удержание рисков и минимизацию существенных рисков.

Снижение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

Снижение рисков достигается путем использования следующих инструментов:

- применение мер минимизации риска, предполагающих предотвращение возникновения риска;
- применение мер минимизации рисков, направленных на полную или частичную передачу риска другой стороне;
- применение мер минимизации риска, обеспечивающих уменьшение уровня риска.

При осуществлении мониторинга рисков на всех этапах управления рисками Банк использует систему внутренней отчетности, которая включает в себя отчетность по совокупному уровню рисков, отчетность по видам рисков, а также отчетность по стресс-тестированию. Отчетность по совокупному уровню рисков Банк составляет на основе отчетности по видам рисков. Перечень, формы, периодичность и сроки предоставления отчетности по видам рисков и отчетности по стресс-тестированию определены в соответствующих внутренних документах. Отчетность по совокупному уровню рисков, предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежемесячно.

На основании отчетности системы управления рисками коллегиальные органы Банка принимают соответствующие решения в отношении существенных рисков в целях их контроля и минимизации, а также решения в части управления капиталом.

Концентрация риска - это какое-либо требование или группа требований, которые могут привести к достаточно большим убыткам (относительно величины капитала Банка, общей суммы активов или общего уровня риска) и создать угрозу надежности Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Концентрация риска возникает в случае, когда контрагенты Банка осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или они обладают похожими экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и иных условий начинают одинаково реагировать в части способности выполнения договорных и иных обязательств. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион, валюту или рынок.

Банк оценивает степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков как приемлемую.

8.1. Кредитный риск.

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран и регионов Российской Федерации представлена в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" на 1 января

	2018	2017
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 134 476	1 163 057
II группа активов	132 838	537 613
III группа активов	0	6 268
IV группа активов	3 631 045	1 940 345
V группа активов	0	0
Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска	3 763 883	2 484 226

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 января

	2018	2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	213 951	248 726
просроченная задолженность до 30 дней	151 485	10 849
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	1 999	25 935
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	0	152 192
просроченная задолженность свыше 180 дней	60 467	59 750
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	107 259	96 245
просроченная задолженность до 30 дней	597	458
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	744	1 576
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	22 757	3 141
просроченная задолженность свыше 180 дней	83 161	91 070
Итого	321 210	344 971
Удельный вес в общем объеме активов	4,30%	4,23%

Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества на 1 января

	2018	2017
I категория качества	1 075 766	3 154 927
II категория качества	3 462 452	1 743 219
III категория качества	988 510	1 154 145
IV категория качества	312 754	85 282
V категория качества	488 367	472 875
Итого активов	6 327 847	6 610 448
Расчетный резерв на возможные потери	991 005	804 113
Фактически сформированный резерв на возможные потери	775 361	554 994

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 1 января

	2018	2017
Ценные бумаги	172 396	152 775
Имущество (кроме ценных бумаг)	3 720 578	3 455 977
Полученные гарантии и поручительства	8 239 761	9 529 588
Итого, в том числе	12 132 735	13 138 340
Обеспечение первой категории качества	501 779	1 031 995
Обеспечение второй категории качества	1 339 200	1 572 178

Принимаемое в залог обеспечение должно компенсировать риски банка в случае возникновения возможных потерь и обладать всеми необходимыми для этого характеристиками: ликвидностью (возможность реализации в течение 180 дней), стабильной стоимостью (стоимостью, не зависящей от сезонных колебаний). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка должна быть оформлена таким образом, чтобы в ней не содержалось условий, препятствующих реализации залоговых прав Банка.

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее консервативных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Переоценка стоимости залогового обеспечения действующих кредитных продуктов проводится на постоянной основе с момента выдачи ссуды в соответствии с плановой периодичностью, а также при возникновении оснований для внеплановой переоценки.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	501 779	0	501 779
Ценные бумаги и гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 044 616	294 584	1 339 200
Недвижимость	990 220	277 944	1 268 164
Транспортные средства	53 246	16 640	69 886
Имущество	1 150	0	1 150
Итого	1 546 395	294 584	1 840 979

Сведения об обремененных и необремененных активах

В соответствии с п.6.1.1. Указаний БР от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 244 461	178 554
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	892 893	178 554

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	252 796	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	252 796	0
	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	640 097	178 554
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	640 097	178 554
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	627 543	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 287 130	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 199 122	0
8	Основные средства	0	0	122 092	0
9	Прочие активы	0	0	1 115 681	0

8.2. Рыночный риск.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января

	2018	2017
Величина рыночного риска	1 032 175	1 269 550

В целях выявления рыночных рисков Банком на ежемесячной основе осуществляется анализ следующей информации:

- информации по источникам валютного риска, которая содержится в форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях";

- информации по источникам процентного риска: информации, полученной по результатам гээп-анализа разрывов по срокам и суммам активов, пассивов, условных обязательств и требований;

- информации по источникам фондового риска: информации по торговому портфелю, к которому относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счета 501, 506, 52601 отчетности по форме 0409101), а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502, 507, 601, 602 отчетности по форме 0409101) информации по портфелю доверительного управления (счета 47901 отчетности по форме 0409101).

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка на ежемесячной основе осуществляется качественная оценка уровня рыночных рисков.

На основе финансовой отчетности Банка в целях дальнейшего управления достаточностью капитала Банка на ежемесячной основе также осуществляется количественная оценка уровня рыночных рисков.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет стресс-тестирование рыночных рисков. Порядок и периодичность проведения стресс-тестирования рыночных рисков регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Используя данные, полученные в результате оценки рыночных рисков, Банк осуществляет мониторинг, контроль и минимизацию рыночных рисков.

По состоянию на отчетную дату банком был проведен анализ чувствительности к рыночным рискам (процентному риску, фондовому риску, валютному риску). По результатам анализа был сделан вывод об умеренном влиянии на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов валютного и фондового рисков, серьезном влиянии изменений соответствующих факторов кредитного риска. При этом совокупный уровень рыночного риска был признан повышенным.

8.3. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января

	2018	2017
Величина операционного риска	148 198	124 682
Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	312 937	310 633
Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	675 147	520 583

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

К основным методам снижения и способам контроля операционного риска относятся:

- система согласования и делегирования полномочий;
- разделение функций и ответственности подразделений;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль за их соблюдением;
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации;
- система компьютерного контроля;
- контроль со стороны руководителей бизнес-подразделений;
- инвентаризация имущества Банка;
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка.

8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Регулярно проводится мониторинг возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке. Помимо этого Банк на периодической основе анализирует финансовое положение эмитента облигаций с целью своевременного предотвращения потерь, связанных с влиянием кредитных рисков на рыночную цену финансового инструмента. При появлении признаков обесценения финансового инструмента Банк принимает решение о принятии кредитного риска и переклассификации облигаций в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, либо об их продаже.

8.5. Риск ликвидности.

В Банке организован непрерывный, циклично повторяющийся процесс управления риском ликвидности, который предполагает управление текущей и перспективной ликвидностью. Процесс управления текущей ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств, а также на выполнение нормативов Банка России по ликвидности (Н2, Н3, Н4). Процесс управления перспективной ликвидностью направлен на достижение сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения и снижение риска ликвидности в будущем.

Процесс управления риском ликвидности включает:

- выявление источника возникновения риска;
- оценку риска ликвидности;
- мониторинг, контроль и минимизацию риска ликвидности.

Выявление источника риска означает определение величины позиций ликвидности. Отрицательная величина позиции ликвидности является дефицитом, а положительная – профицитом ликвидных средств.

Оценка риска ликвидности предполагает определение уровня риска.

Мониторинг, контроль и минимизация риска ликвидности предполагает отслеживание уровня риска, в том числе на предмет соблюдения ограничений, определение режима функционирования Банка с целью минимизации риска. Определение режима функционирования Банка означает определение существенности риска и выбор адекватного уровню риска заранее разработанного комплекса мер его минимизации. Ниже приведены категории мер минимизации риска ликвидности:

- меры по снижению риска: диверсификация источников фондирования; формирование резервов ликвидности за счет временно свободных денежных средств; привлечение денежных средств на более длительные сроки и погашение краткосрочных обязательств (привлечение дополнительных средств на межбанковском рынке, увеличение капитала или субординированного долга); реструктуризация обязательств; упразднение или внесение изменений в условия продуктов и (или) разработка новых продуктов; внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению ликвидностью;

- меры по передаче риска: страхование;
- меры по прекращению риска: принятие решения об отказе в совершении операции (ограничение кредитования, сокращение расходов); продажа имеющихся активов и досрочное погашение обязательств.

В обычной операционной деятельности, характеризующейся приемлемым уровнем риска, Банк отслеживает уровень риска, а при возникновении определенных оснований – применяет меры по снижению, передаче либо прекращению риска. Основанием для применения мер минимизации риска являются:

- Во-первых, выявленные либо возможные нарушения ограничений;
- Во-вторых, ухудшение режима функционирования Банка;
- В-третьих, результаты оценки риска ликвидности, в том числе стресс-теста.

Управление риском ликвидности Банк осуществляют следующие подразделения:

- Служба управления рисками – структурное подразделение, ответственное за управление риском ликвидности;

- Управление бюджетирования и отчетности – структурное подразделение, осуществляющее функции по контролю текущей ликвидности, финансовому планированию и бюджетированию;

- Казначейство – структурное подразделение, ответственное за управление ликвидностью и осуществление операций на финансовых рынках в целях поддержания ликвидности, а также в целях получения дохода. Казначейство является владельцем риска ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение Банка на 01.01.2018	Значение Банка на 01.01.2017
норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	165,9	154,9
норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	161,9	409,4
норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	47,1	21,5

8.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Отделом по управлению банковскими рисками по согласованию с юридическим отделом Банка.

Одновременно, на отчетную дату 01.01.2018 года в пользу Банка присуждено 22 372 тыс. руб. по судебным требованиям к заемщикам Банка, в т.ч.

- в отношении юридических лиц 18 427 тыс. руб.;
- в отношении физических лиц 3 945 тыс. руб.

8.7. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет, как обязательные для себя, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет СВК на основании законодательных и нормативных актов, внутренних регламентирующих документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям:

- участие в работе рабочих органов Правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними регламентирующими документами Банка.

8.8. Страновой риск

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

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

9. Информация о сделках по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением 9 к Приложению Положения Банка России № 579-П.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк прекращает признание финансового актива в момент прекращения права требования по получению денежных средств по данному финансовому активу. Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования, по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству.

Банком осуществляются следующие типы сделок:

- сделки по уступке прав требований задолженности с IV и V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с высоким кредитным риском. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь;
- сделки уступки прав требований с сервисным ипотечным агентом.

В период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года было совершено 23 сделки уступки прав требования долга на сумму 312 604 тыс. руб., в том числе:

- 2 сделки на сумму 3 234 тыс. руб. с компанией «Надежный дом» (АО), которая является аккредитованным экспертом и сервисным агентом АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;
- 12 сделок на сумму 227 159 тыс. руб. совершено с ТОО «Антонио-Трейд»;
- 5 сделок на сумму 53 479 тыс. руб. совершено с ТОО «Формус Балтик»;
- 2 сделки на сумму 27 995 тыс. руб. с ООО «Гейзер Сибирь»;
- 1 сделка на сумму 515 тыс. руб. с ООО «Этолон Транс»;
- 1 сделка на сумму 222 тыс. руб. совершена с физическим лицом.

Балансовая стоимость уступаемых прав требования долга составила 383 794 тыс. руб.

Сделок, с аффилированными по отношению к Банку лицами, не совершалось.

Если по условиям договора Банк, берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству. Возникшие в данном случае обязательства отражаются на внебалансовом счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В аналитическом учете счета 91315 открываются на каждый кредитный договор в рамках договора уступки прав требования.

На лицевых счетах 91315 учитываются суммы в размере, определенном в договорах о переуступке прав требования. Суммы, учитываемые на лицевых счетах 91315, не корректируются до окончания срока действия договора о переуступке прав требования или до процедуры обратного выкупа залладных.

	2018	2017
Обязательства по обратному выкупу на 1 января	50 862	47 660

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной

финансовых и операционных решений,

- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 901 795 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 342 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 901 453 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 798 248 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 2 659 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 795 589 тыс. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 566 744 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 115 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 566 629 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 52 933 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 0 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 52 933 тыс.руб. В 2017 году Банком не приобретались учтенные векселя акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 719 941 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 20 358 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 699 583 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 383 331 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 17 175 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 366 156 тыс. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 462 398 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 13 971 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 448 427 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 10 139 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 468 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 9 671 тыс.руб. В 2016 году Банком не приобретались учтенные векселя акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 354 619 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 326 093 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 41 018 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 23 466 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 986 425 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2 032 277 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 19 856 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 2 515 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 82 292 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток 82 292 тыс. руб. Резерв по выданным гарантиям связанным сторонам, на отчетную дату составил 6 209 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 15 236 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток 84 499 тыс. руб. Резерв по выданным гарантиям связанным сторонам, на отчетную дату составил 2 535 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец

периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, не было.

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, составляло 52 573 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2017г.	2016г.
Процентные доходы	95 923	50 590
Процентные расходы	78 817	36 989
Комиссионные доходы	1 905	912
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	69 719	33 128
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

Операции (сделки) со связанными сторонами проводились на стандартных условиях для соответствующего вида операций (сделок).

11. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 944	32
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	530 884	385 860
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	530 884	385 860

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	47 847	764 415
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 531	748 645
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 316	15 770

12. Оценка непрерывности деятельности Банка.

У Банка появились условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

- на отчетную дату Банком отражен значительный убыток, также было существенное снижением размера собственных средств (капитала) кредитной организации (10%) .

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения были учтены финансовое положение, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды и другие факторы, а также на основании уверенности, что Банк сможет привлечь дополнительный нормативный капитал для соответствия текущим и среднесрочным требованиям к капиталу.

План по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала сосредоточен вокруг трех основных направлений:

- продолжение роста операционной прибыльности;
- реструктуризация части или всего субординированного долга в капитал;
- дополнительное вливание в собственный капитал.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если Банк не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности продолжать деятельность непрерывно. При подготовке отчетности Банк исходил из принципа непрерывности. Однако Банк признает, что сможет урегулировать данную ситуацию в 2018 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Банком были предприняты ряд мер по анализу выполнения целевых показателей деятельности Банка, в том числе в области управления капиталом. Отчет был предоставлен на рассмотрение и последующее утверждение Совета директоров.

Стратегия Банка и среднесрочный финансовый план ежегодно утверждается на Совете директоров.

Стратегии развития 2017 года ставила перед Банком высокие цели: увеличение ресурсной базы, прирост кредитного портфеля, выход на международные рынки, создание передовых сетей продаж: интернет - банкинг, мобильный банкинг, увеличение филиальной сети Банка.

Таблица «Результаты исполнения Стратегии на период до 2017 года».

Наименование показателя	Стратегия на 2017 г., млн. руб.	Факт на 01.01.2018 млн. руб.	Выполнение стратегии 2017 г. (%)
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	5678	4703	82.83
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3657	2378	65.03
кредиты физическим лицам	1444	2343	162.26
Просроченная задолженность	169	321	-99.47
РВП	-266	-794	33.50
Вложения в ценные бумаги	600	570	95.00
Вложения в векселя кредитных организаций учтенные	900	200	22.22
Остатки на расчетных счетах	389	882	226.74
Депозиты юридических лиц	715	398	55.66
Вклады физических лиц	857	3597	419.72

В 2017 году Банк начал развивать дистанционное обслуживание расчетных счетов юридических лиц, тем самым расширив географию ведения бизнеса. В организационной структуре Банка введены должности региональных менеджеров в следующих городах: Уфа, Иркутск, Казань, Красноярск, Барнаул, Екатеринбург, Кемерово.

Целью Банка на период к концу 2018 года является удвоение показателя рентабельности капитала за счет роста комиссионных доходов, роста объемов кредитования на уровне рынка и опережения рынка в привлечении клиентских средств. Банк должен обеспечить достаточность доходов для текущей деятельности и развития банка с одновременной оптимизацией портфелей по условиям ликвидности, качества вложений, срочности и доходности. В рамках достижения цели будут решаться следующие задачи:

- диверсификация бизнеса и распространение лучших практик работы на большее количество клиентов;
- дальнейшее усиление транзакционного банковского бизнеса с целью увеличения доли продуктов, приносящих комиссионный доход в совокупных доходах Банка, включая управление остатками на счетах и расчетно-кассовое обслуживание;
- повышение эффективности бизнеса за счет стандартизации и улучшения бизнес-процессов.

Таблица «Перспективный план развития банковских операций на 2018 год»

№	Показатели	На 01.01.2019
1	Показатель рентабельности капитала (%)	4,7
2	Количество счетов клиентов – юридических лиц и частных предпринимателей	5500
3	Остатки на счетах юридических лиц до востребования (млн. руб.)	1038
4	Депозиты юридических лиц, собственные векселя (млн. руб.)	1332
5	Срочные вклады физических лиц (млн. руб.)	4390
6	Ссудная и приравненная к ней задолженность (всего, за исключением просроченной задолженности) (млн. руб.):	6249

7	Планируемая средняя ставка по срочным пассивам, %	7,4
8	Планируемая средняя ставка размещения, %	18,5

Среднесрочный финансовый план АО «Эксперт Банк» на 2018 год был утвержден Советом директоров 27.12.2017г. В связи с изменением приоритета направления развития банка, было принято решение о пересмотре среднесрочного финансового плана в рамках утвержденной стратегии банка на 2018- 2020 гг.. Среднесрочный финансовый план АО "Эксперт Банк" на 2018 год (ред. 2.0) был утвержден Советом директоров 07.03.2018 г.

Внеочередным собранием акционеров от 24.07.2017 принято решение и продлении срока дополнительной эмиссии акций Банка. 11.10.2017 года Банк получил от Департамента корпоративных отношений Банка России зарегистрированное решение № 10102949B007Д о внесение изменений в дополнительный выпуск обыкновенных именных акций АО «Эксперт Банк» на сумму 600 000 000 рублей, которая продлевает срок размещения акций банка до 17августа 2018 года и дает возможность конвертировать субординированные займы в акции Банка. Дополнительная эмиссия акций будет выкуплена акционером Банка ООО "Тинитр", путем мены требований по субординированному кредиту на обыкновенные акции Банка. Таким образом, уставный капитал Банка увеличится до 1 760 000 000 рублей.

Для предотвращения убыточной деятельности в 3 и 4 квартале 2017 года Банком была проведена продажа безнадежных активов. В 2018 году данная работа будет продолжена. В конце 2017 года осуществлена реорганизация структурных подразделений (перевод Нижегородского, Воронежского и Тюменского филиалов в кредитно-кассовые офисы). Открываются новые кассы вне кассового узла для диверсификации комиссионных доходов. В 2018 году Банк планирует продолжить оптимизацию организационной структуры Банка.

Запланированные перспективы увеличения капитала Банка позволят Банку непрерывно продолжать свою деятельность в ближайшие 12 месяцев и более.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на уполномоченного члена Совета директоров. Вознаграждение для члена Совета директоров за 2017г составили- 5370 тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета директоров в 2017г. не выплачивалось.

В течение 2017г. было проведено 4 заседаний Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Независимой оценки системы оплаты труда в Банке в 2017г. не проводилось.

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок и условия выплаты вознаграждений

Вознаграждения работникам Банка начисляется и выплачивается на основании заключенных трудовых договоров и на основании «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк».

Действие «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк», распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов и ВСП Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника. Размер районного коэффициента устанавливается Правительством Российской Федерации.

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда, при которой выплачиваемое работнику вознаграждение за труд состоит из двух частей – постоянной (гарантированной) части, рассчитываемой исходя из должностного оклада и фактически отработанного времени (в рабочих днях), и дополнительной (премиальной) части, которая может быть выплачена Банком работнику по результатам работы на условиях и в порядке, предусмотренных Положением.

Условием выплаты вознаграждения является исполнение работником своих должностных обязанностей. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностные оклады, установленные каждому работнику, а также доплаты и надбавки компенсационного характера, не связанные с результатами деятельности. Нефиксированную часть оплаты труда составляют стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых Банком рисков и доходности банковских операций (мотивационная премия, годовая премия).

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение отчетного 2017 года составила 281 610 тыс. руб. (за аналогичный период 2016 г. 194 942 тыс. руб.) и по видам выплат представлено в таблице:

Виды выплат	За 2017 год	За 2016 год
Вознаграждения, в т.ч.	281 610	194 942
Заработная плата	212 775	143 136
Оплата ежегодных отпусков	16 353	12 884
Премии	44 837	33 826
Компенсации за неиспользованный отпуск	3 893	2 107
Выходное пособие	2 728	1 131
Прочие	1 024	1 858

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2017 год (тыс. руб.)	% от общей суммы выплат	2016 год (тыс. руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	212 775	75,56	143 136	73,43
Стимулирующие выплаты, всего	44 837	15,92	33 826	17,35
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	11 388	4,04	7 269	3,73
Годовое вознаграждение руководству банка	-	-	-	-
Компенсационные выплаты	2 728	0,97	1 131	0,58
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	260 340	92,45	178 093	91,36

К категории сотрудников банка, осуществляющих функции принятия рисков, относятся:

члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (в 2017г.- 5 чел., в 2016г.-6 чел.);
-члены кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников, осуществляющих управление рисками, и членов Правления), управляющие Филиалов, начальник Казначейства, работники отдела верификации и андеррайтинга (в 2017г.-56 чел., в 2016г.-51 чел.)

Основными целями системы оплаты труда являются:

-установление единого порядка определения оплаты труда сотрудников Банка;
-стимулирование сотрудников на достижение результатов, к повышению квалификации;
-установление зависимости размера заработной платы каждого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, выполнение плановых показателей по развитию бизнеса, своевременного, добросовестного, качественное выполнение должностных обязанностей.

Целью системы премирования в Банке является управление процессами выплат и корректировки

вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков и обеспечения роста эффективности их деятельности.

В целях премирования в Банке применяются КПР- ключевые показатели результативности, устанавливаемые работникам для целей премирования.

Показатели деятельности сотрудников и структурных подразделений Банка, которые определяют уровень достижения общих банковских целей, выражаются в ключевых показателях КПР.

Перечень КПР должен отражать текущую стратегию развития продаж банковских продуктов. При изменении стратегии может осуществляться актуализация перечня показателей КПР, который подлежит пересмотру не реже чем один раз в квартал на основе анализа экономической эффективности и результативности применяемых показателей КПР. Определение плановых показателей КПР осуществляется с учетом приоритетов развития бизнеса.

В течение 2017г. Советом директоров внутренние нормативные документы, регулирующие системы оплаты труда не пересматривались.

Должностной оклад сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме их заработной платы. Фонд оплаты труда сотрудников данных подразделений не зависит от финансового результата бизнес-подразделений Банка.

Ежемесячная премия не выплачивается Председателю Правления банка, Советнику Председателя Совета Директоров, руководителю Службы внутреннего аудита.

Информация о сумме выплат (вознаграждений) подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками и их доле в общем объеме вознаграждений

	На 01.01.2018г	на 01.01.2017г.
Количество сотрудников всего, чел.	372	298
в т. ч. количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, чел., из них-	14	10
Служба внутреннего аудита	4	3
Служба внутреннего контроля	2	1
Служба управления рисками	2	1
Управление анализа рисков	6	5
	Сумма выплат, тыс. руб.	
Общий объем выплаты (сумма фиксированной и нефиксированной части), в т. ч.	281 610	201 577
объем выплаты по сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, из них-	11 283,5	9 796,41
Служба внутреннего аудита	5 176,1	4 362,8
Служба внутреннего контроля	1 582,6	980,0
Служба управления рисками	2 088,8	686,0
Управление анализа рисков	2 436,0	3 767,61
Количество выплаченных выходных пособий всего , в т. ч.	2 728,33	1 130,47
Служба внутреннего аудита	-	-
Служба внутреннего контроля	-	-
Служба управления рисками	-	-
Управление анализа рисков	-	-

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала всего, чел.	372	298
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	76	53
<i>в том числе:</i> <i>работники, ответственные за принимаемые риски, чел.</i>	58	42
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	69 719	44 986
<i>в том числе:</i> <i>работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.</i>	18 172	3 135
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	24,8	22,3
<i>в том числе:</i> <i>работникам, ответственным за принимаемые риски, %.</i>	6,5	1,6

Нефиксированная часть оплаты труда в 2017г. не выплачивалась.

В течение 2017г. членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, не выплачивались отсроченные вознаграждения, выходные пособия и иные крупные выплаты.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016-2017гг. не выплачивались.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу.

Настоящая годовая отчетность утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено в период апрель - май 2018 года.

Председатель Правления



С.П. Ефимов

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Н.В. Шарошкина

23 марта 2018 года

2

Аудиторское заключение ценно прошнуровано,
пронумеровано

скреплено печатью 16 листа(ов)
Восстановлено 16 листов

Руководитель / заместителя банковского
аудита, ведущий аудитор



А. И. Сабирьянов
2018 года