

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2017 год

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У
*«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»***

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации	30
1.1	Общие сведения о кредитной организации	30
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации	31
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией	32
1.4	Существенные отношения Банка с внешним аудитором	33
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	33
2.1	Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации	33
2.2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	34
2.3	Налоговое законодательство	35
2.4	Основные направления деятельности кредитной организации	36
2.5	Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат	37
2.6	События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка	37
2.7	Существенные события	37
2.8	Сведения о распределении чистой прибыли в 2017 году	38
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.....	38
3.1	Общие принципы	38
3.2	Принципы и методы учета отдельных статей баланса	39
3.3	Инвентаризация.....	48
3.4	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	49
3.5	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года	50
3.6	Сведения о событиях после отчетной даты	52
3.7	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	53
3.8	Изменения в Учетной политике на 2018 год	54
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств	55
4.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	55
4.1.1	Денежные и приравненные к ним средства	55
4.1.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
4.1.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	56
4.1.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	58
4.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	59
4.1.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	60
4.1.7	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги,	

	предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	61
4.1.8	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	61
4.1.9	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	62
4.1.10	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую	62
4.1.11	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	63
4.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	63
4.1.13	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	64
4.1.14	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	65
4.1.15	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	65
4.1.16	Информация о дате последней переоценки основных средств	65
4.1.17	Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	65
4.1.18	Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования .	66
4.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	66
4.1.20	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	70
4.1.21	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	70
4.1.22	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	71
4.1.23	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	72
4.1.24	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	72
4.1.25	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	72
4.1.26	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	75
4.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	75

4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	79
4.4	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	83
4.5	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	84
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	85
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	85
5.2	Информация по видам значимого риска.....	93
5.2.1	Кредитный риск	93
5.2.2	Рыночный риск	103
5.2.3	Операционный риск.....	106
5.2.4	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	107
5.2.5	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	108
5.2.6	Процентный риск банковского портфеля.....	110
5.2.7	Риск ликвидности	111
5.3	Информация об управлении капиталом.....	124
6.	Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.....	126
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	128
8.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	131
9.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	134
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	139
11.	Опубликование пояснительной информации.....	139

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 68,9101%;
- Цой Герман Алексеевич – 17,63%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,6535%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 1,8248%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0234%;
- доли, перешедшие к Банку – 8,7619%.

В течение 2017 года произошли следующие изменения в составе участников Банка:

- участники Кириллов О.И. и Коропачинский Ю.И. произвели отчуждение своих долей (путем внесения в уставный капитал) Акционерному обществу «Биопрорыв»;
- участник Акционерное общество «Биопрорыв» произвел отчуждение своей доли участнику Киму Игорю Владимирович;
- участник Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» произвел отчуждение своей доли Обществу с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»;
- участник АО «ДСК «АВТОБАН» произвел отчуждение своей доли Банку.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 января 2018 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Андреев Алексей Владимирович – член Совета директоров.
3. Макнотон Джон – член Совета директоров.
4. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
5. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
6. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 января 2018 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.

6. Кандаурова Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.01.2018 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2017 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	68,9101	66,6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17,6300	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,6535	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0234	0,0234

1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) (в январе 2018 года переименован в «Банк на Гончарной» (АО)).

В декабре 2017 года была успешно закрыта сделка по покупке Банком 100% акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). В январе 2018 года начата процедура реорганизации АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк». В рамках процедуры реорганизации АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) переименован в «Банк на Гончарной» (АО). Ориентировочный срок завершения реорганизации – март 2018 года.

3. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.
Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается не консолидируемым участником банковской группы.

1.4 Существенные отношения Банка с внешним аудитором

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годовой отчетности в Российской Федерации, с 2015 года по настоящее время.

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с 2013 года по настоящее время.

Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) за 2017 год отсутствуют.

Аффилированность между внешним аудитором и Банком отсутствует.

Внешний аудитор оказывал консультационные услуги, связанные с вопросами налогообложения и услуги по сопровождению сделок, с 2013 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность»), применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>31.12.2017 г.</u>	<u>31.12.2016 г.</u>
₽	57,6002	60,6569
₽	68,8668	63,8111

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2018 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2017 году началось постепенное восстановление экономики России. За год по предварительным оценкам Министерства экономического развития РФ (МЭР) ВВП страны вырос на 1,4-1,8% по сравнению с падением на 0,2% в 2016 году. Положительная динамика производства и потребления сопровождалась ростом цен на нефть, укреплением курса рубля по отношению к мировым валютам и снижением темпов инфляции.

За 2017 год цена на нефть марки Urals выросла с 54 до 66 долларов США за баррель. Средняя цена за год составила 53 доллара, что выше прогнозируемых МЭР 49,9 долларов США. По заявлению министра экономического развития официальный прогноз МЭР будет скорректирован вверх с 43,8 до уровня более 50 долларов США за баррель.

Средний курс рубля по отношению к доллару США в 2017 году составил 58,3 по сравнению со средним курсом 66,8 в 2016 году. Таким образом, укрепление составило 12,8%. По остальным мировым валютам наблюдалась аналогичная картина: евро укрепился на 10,8% (с 74,0 до 66,0), китайский юань – на 14% (с 10,1 до 8,6), фунт стерлинга – на 17% (90,6 до 75,2).

Индекс потребительских цен (ИПЦ) по данным Росстата за 2017 год вырос на 2,5%, при таргете ЦБ в 4%. Таким образом значение инфляции достигло рекордно низкого значения в новой истории России. Значительное замедление данного показателя было обусловлено умеренно жесткой денежно-кредитной политикой Центрального Банка РФ, а также разовыми факторами, такими как высокий урожай плодоовощной продукции. Кроме того, на уровень цен позитивно повлияли вышеупомянутые нефтяные котировки и курс рубля. Благодаря относительно стабильным ценам, начали снижаться и инфляционные ожидания: как у профессиональных участников рынка (ожидания в целом совпадают с таргетом Центрального Банка РФ), так и у населения. Последние в декабре 2017 года достигли минимального уровня за всю историю наблюдений на уровне 8,7% (по сравнению с 12,4% в декабре 2016 года).

Вышеперечисленные факторы нашли отражение в потребительских настроениях населения. Это привело к росту оборота розничной торговли, который в конце 2017 года зафиксировался на уровне около 3% г/г (2,7% г/г в ноябре, 3,1% г/г в октябре и 3,2% г/г в сентябре). Следует отметить, что в данном показателе еще не учитываются покупки в интернет-магазинах за рубежом и зарубежные поездки, которые начинают играть все большую роль среди факторов потребительского спроса.

Рост потребления происходил, как за счет снижения нормы сбережений, так и за счет кредитных ресурсов. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, по данным Центрального Банка РФ вырос за 11 месяцев 2017 года с 10,8 до 12,0 триллионов рублей (на 11,1%), не сокращаясь ни на одну месячную дату. Ожидается, что данная тенденция найдет продолжение в 2018 году. Поддержку этому тренду оказывает постепенное снижение ключевой ставки Центрального Банка РФ и, как следствие, снижение ставок по кредитам.

При этом следует отметить осторожную стратегию банков в части корпоративного кредитования. За 11 месяцев 2017 года объем кредитов, предоставленных банками нефинансовым организациям, практически не изменился (+0,2%) и составил 30,2 триллиона рублей. В целом, банки занимают выжидательную позицию, размещая свободную ликвидность в Банке России и оценивая, насколько устойчивым окажется наметившийся рост экономики.

Аппетит к риску со стороны банков ограничивается также планомерным ужесточением надзорной политики Центрального Банка РФ. Регуляторный риск является ключевым и наиболее значимым для участников банковского рынка. За 2017 год количество действующих банков в России сократилось с 623 до 561. Кроме того, ряд крупнейших частных банков были санированы (по сути национализированы) с использованием механизма Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). Таким образом, доля государственных игроков в банковском секторе значительно выросла, что в некоторой степени усложняет конкуренцию для небольших частных банков.

Помимо вышеперечисленного, следует отметить следующие риски, которые могут оказать влияние на деятельность банка и банковского сектора в целом:

1. Риск снижения процентной маржи банков.
2. Резкое изменение цен на энергоносители и/или ослабление курса рубля.
3. Геополитические риски вследствие роста напряженности между странами.
4. Ужесточение фискальной политики после выборов Президента РФ, и последующее замедление потребительской и производственной активностей.

2.3 Налоговое законодательство

Изменения налогового законодательства, касающиеся отчетного периода (2017 год), не повлияли существенно на действующий порядок налогового учета Банка.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к отдельным сделкам и операциям Банка, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

2.4 Основные направления деятельности кредитной организации

В 2017 году Банк последовательно придерживался Стратегии, принятой Советом директоров в 2014 году на период 2015-2017 годов. В рамках утвержденной Стратегии основными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, отдельные нишевые розничные продукты и проведение сделок по приобретению и консолидации активов в финансовом секторе.

За 2017 год общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 3,4%, и составила 29 567 млн. руб. Снижение было связано с уменьшением объем кредитов, предоставленных финансовым организациям. При этом кредитный портфель корпоративным клиентам за год вырос на 32% до 18 374 млн. руб., а портфель розничных кредитов увеличился на 123% до 2 983 млн. руб.

В рамках реализации утвержденной Кредитной политики Банк делает акцент на работе с корпоративными клиентами:

- с которыми есть длительная история отношений, бизнес которых устойчив к кризисам и стрессам;
- собственники которых имеют безупречную репутацию и готовы нести полную материальную ответственность за свой бизнес.

Акцент в корпоративном кредитовании – на приоритетные отрасли, которые обладают наибольшей устойчивостью к кризисным явлениям в экономике.

Объем привлеченных вкладов частных клиентов за 2017 год сократился на 9,7% и составил 30 494 млн. руб. Уменьшение совокупного объема вкладов было связано со стратегией Банка по удешевлению пассивной базы. Благодаря действиям в рамках этой стратегии Банку удалось добиться увеличения чистой процентной маржи на фоне сокращения ключевой ставки и процентных ставок в целом по рынку.

В рамках утвержденной Стратегии в 2017 году была реализована очередная сделка M&A: был приобретен АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО), который впоследствии был переименован в «Банк на Гончарной» (АО). В срок до 1 апреля 2018 г. планируется завершить юридическое присоединение данной финансовой организации к ООО «Экспобанк».

2.5 Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В 2017 году значительное влияние на рост чистой прибыли оказали операции по кредитованию корпоративных клиентов. Общий объем процентных доходов от данных операций составил за 2017 год 3 048 млн. руб.

2.6 События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка

По итогам 2017 года Банк заработал чистую прибыль в размере 1 745 млн. руб., что соответствует рентабельности на капитал 14,0%.

Кроме того, в рамках принятой Стратегии Банк продолжил поддерживать высокую долю ликвидных активов, которые были размещены преимущественно в высоколиквидные ценные бумаги. Объем ликвидных активов по итогам 2017 года составил 29,2 млрд. руб., или 48% от валюты баланса Банка.

В 2017 году был произведен выкуп доли ООО «Экспобанк» в размере 8,7619% у одного из участников – АО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН». При этом капитал по чистым активам вырос на 542 млн. руб. и составил 12 750 млн. руб. Достаточность капитала осталась на высоком уровне и составила 13,1%, что значительно превышает регуляторный минимум в 8%.

Также важно отметить приобретение АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО), который впоследствии был переименован в «Банк на Гончарной» (АО). В срок до 1 апреля 2018 г. планируется завершить юридическое присоединение данной финансовой организации к ООО «Экспобанк».

2.7 Существенные события

Закрыта сделка по приобретению АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО).

Осуществлен выкуп доли в уставном капитале Банка у АО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН».

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг BBB+(RU) со стабильным прогнозом.

2.8 Сведения о распределении чистой прибыли в 2017 году

Часть чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года в размере 115 000 тыс. руб. была распределена по решению Общего собрания участников.

Прибыль Банка по итогам 2016 года в сумме 2 198 387 тыс. руб. по решению Общего собрания участников не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1 Общие принципы

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Учетная политика сформирована в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка на 2017 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка от 30 декабря 2016 г. № 379.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

В течение 2017 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.2 Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка и имеют следующие особенности:

Активы и пассивы Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Методы признания доходов и расходов

Доходы и расходы Банка признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В зависимости от характера и вида операций доходы и расходы подразделяются на:

- процентные;
- операционные;
- комиссионные (в рамках процентных или операционных доходов/расходов).

Доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении денежных средств или активов, фактически полученных и уплаченных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается кредиторская и дебиторская задолженность, а не доход и расход соответственно.

Налог на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Головная организация ежемесячно, в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, перечисляет в бюджет суммы авансовых взносов налога на прибыль.

Головная организация перечисляет в территориальные бюджеты соответствующие суммы авансовых взносов налога на прибыль (в том числе за обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета).

Налог на добавленную стоимость

Бухгалтерский учет НДС осуществляется в соответствии с внутренним порядком Банка.

Согласно Учетной политике Банка для целей налогообложения, суммы НДС, уплаченные поставщикам по выполненным работам и услугам, относятся на расходы Банка в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы и отложенный налог на прибыль

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Методика формирования ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также бухгалтерского учета отложенного налога на прибыль регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Под основным средством в целях бухгалтерского учета 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 экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для принятия к учету объекта, в качестве основного средства, в Банке установлен стоимостной критерий существенности – 100 000 (сто тысяч) рублей, без учета НДС, за единицу учета.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся находящиеся в собственности Банка объекты недвижимости (включая земельные участки) и автомобили, если они используются в основной деятельности Банка.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия существенности, но выше 10 000 (десяти тысяч) рублей без учета НДС, за единицу учета, независимо от срока службы, учитываются на внесистемном учете.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей Банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении),

восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Учет кредитных операций

Уплата процентов по размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров (дополнительных соглашений к ним), с учетом требований Гражданского Кодекса Российской Федерации и в порядке, установленном отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Расчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, с использованием фиксированной процентной ставки, если иное не предусмотрено договором. Проценты начисляются на остаток задолженности на ссудном счете на начало операционного дня.

Начисленные проценты по кредитам в период отнесения их к I-III категориям качества учитываются на балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» с признанием на счетах доходов.

Начисленные проценты по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, учитываются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» без признания на счетах доходов.

При реклассификации кредитов из IV и V категорий качества в I-III категории качества все не признанные ранее на счетах доходов проценты подлежат признанию на счетах доходов по дате такой реклассификации. При реклассификации кредитов из I-III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов и продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

При неисполнении заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося сроком платежа, переносится на счета по учету просроченных процентов:

- на балансовый счет первого порядка № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к I-III категориям качества;
- на отдельный лицевой счет «Просроченные проценты по кредитам» внебалансового счета № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к IV и V категориям качества.

Учет депозитных операций физических лиц

Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) физических лиц осуществляется на счетах № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков (владельцев средств) по срокам привлечения. Счета по учету вкладов открываются в валюте вклада.

Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется на ежедневной основе

Отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В дату, предусмотренную договором для уплаты процентов, производится доначисление процентов с даты предыдущего начисления (уплаты) напрямую со счетов расходов Банка без предварительного начисления по счетам № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Начисленные проценты отражаются на счете № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц». Аналитический учет по счету № 47411 ведется по каждому договору вклада. Счета открываются в валюте вклада (депозита).

При истребовании вклада до истечения срока, оговоренного в договоре на открытие вклада, начисленные (уплаченные) проценты пересчитываются по ставке «до востребования», утвержденной Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено договором. При этом вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года.

Аналогичный порядок применяется при досрочном погашении депозитов физических лиц в период отражения операций СПОД.

Учет депозитных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ)

Учет депозитов осуществляется на балансовых счетах № 410–422 «Депозиты и прочие привлеченные средства» и № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезиденты». Аналитический учет ведется на счетах, открываемых в зависимости от формы собственности, срока привлечения по каждому депозитному договору. Счета по учету депозитов открываются в валюте депозита.

Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется на ежедневной основе.

При истребовании суммы депозита до истечения срока, оговоренного в заявлении на размещение депозита (приложение 1 к Генеральному соглашению о проведении депозитных операций), либо в депозитном договоре, начисленные (уплаченные) проценты пересчитываются по ставке «до востребования», утвержденной Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено Генеральным соглашением о проведении депозитных операций или договором. При этом вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года.

Аналогичный порядок применяется при досрочном погашении депозитов физических лиц в период отражения операций СПОД.

Начисленные проценты отражаются на счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов». Аналитический учет по счету № 47426 ведется на отдельных лицевых счетах по каждому депозитному договору в валюте депозита.

Отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет расчетных операций

Оплата расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счетах клиентов на начало операционного дня и при возможности с учетом поступления средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным договором.

Платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов Банка, принимаются централизованно ответственным исполнителем Головного банка.

Ведение картотеки 1 и картотеки 2 клиентов всего Банка ведется централизованно в Главном офисе.

Прием решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка в электронном виде осуществляется централизованно Главным банком.

Учет валютных операций

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

Учет ценных бумаг. Депозитарный учет

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением 8 к Положению Банка России № 579-П.

Датой совершения операции по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте номинала ценной бумаги. Исключение составляют ценные бумаги, условиями выпуска которых, непосредственно ценной бумагой или требованиями законодательства РФ предусмотрено их погашение в валюте расчетов, отличной от валюты номинала.

Аналитический учет начисленного ПКД ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте выплаты процентов (погашения купона).

Аналитический учет начисленного дисконта и ПКД уплаченного ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте номинала ценной бумаги.

Аналитический учет премии ведется на отдельном лицевом счете «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги.

Если ценная бумага приобретается за валюту, отличную от валюты номинала, то ценная бумага ставится на баланс по курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленному для соответствующих валют.

Депозитарный учет ведется централизованно головным банком. Учет ценных бумаг на счетах депо осуществляется в штуках. Документарные ценные бумаги передаются на хранение в хранилище ценностей Банка.

Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.

Ученные банком векселя

Покупная стоимость учтенных банком векселей отражается в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Признание процентного и дисконтного дохода по учтенным векселям осуществляется по «методу начисления». Начисляемый процентный, дисконтный доход отражается на тех же счетах 2-го порядка, что и покупная стоимость векселя.

Начисление процентного и дисконтного дохода осуществляется:

- ежедневно, в том числе:
 - в последний рабочий день месяца, – за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
 - в дату реализации;
 - в дату, предшествующую дате погашения векселя векселедателем.

Признание сумм начисленного процентного и дисконтного дохода осуществляется в зависимости от наличия неопределенности получения дохода:

- по векселям, отнесенным к I-III категориям качества, признается отсутствие неопределенности получения дохода;
- по векселям, отнесенным к IV, V категориями качества, признается наличие неопределенности в получении дохода.

Признанные проблемными процентные доходы по векселям до их фактического получения учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Собственные векселя

Бухгалтерский учет операций с простыми векселями осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П и внутрибанковским порядком бухгалтерского учета операций с собственными векселями Банка на балансовых счетах №№ 52301-52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (по срокам погашения), № 52406 «Векселя к исполнению», на внебалансовом счете № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные к погашению».

Начисление процентов осуществляется ежедневно, в том числе:

- в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты,
- в день, предшествующий окончанию срока обращения;
- в день предъявления к досрочному погашению;
- в день, предшествующий дате «не ранее» векселей со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее»;
- в последний рабочий день, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

По истечении срока обращения векселя проценты не начисляются.

Выданные гарантии

Учет гарантий, выданных Банком, осуществляется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Отражение по счетам бухгалтерского учета осуществляется в день начала действия гарантии.

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений и в разрезе видов валют.

Учет рамочных соглашений на предоставление банковской гарантии отражается по внебалансовому счету № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Учет операций по сделкам по приобретению прав требования

Учет операций по приобретению прав требования осуществляется на балансовых счетах:

- № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- № 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств»;
- № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной по покупной стоимости отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования в целях контроля полноты погашения обязательств по первичному договору.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на счета по учету доходов.

Получение доходов по задолженности, отнесенной к I-III категории качества, признается определенным.

Учет операций финансовой аренды (лизинга)

Учет операций финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с Приложением 7 Положения Банка России № 579-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 2.4 Приложения 7 Положения Банка России № 579-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с главой 2 Приложения 7 Положения Банка России № 579-П – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

Отражение доходов и расходов по операциям лизинга осуществляется по методу «начислений» в том периоде, к которому они относятся.

3.3 Инвентаризация

В рамках исполнения Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (ред. от 31 октября 2017 г.) были проведены следующие мероприятия:

1. По состоянию на 1 ноября 2017 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находящихся на балансе Банка.
По состоянию на 1 января 2017 г. проведена ревизия денежной наличности ценностей в хранилище ценностей ООО «Экспобанк».
Излишки и недостачи не обнаружены.
2. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, сверка взаиморасчетов между филиалами Банка и Головным офисом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.
3. Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, по состоянию на 1 января 2018 г., открытым в рублях и в иностранных валютах.
4. В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, расхождений не обнаружено.

5. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка числился остаток по балансовому счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 300 тыс. руб., что является невыясненными платежами с неправильными реквизитами в платежных поручениях в пользу клиентов и Банка.
6. Проведена работа по обеспечению выдачи клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписок по состоянию на 1 января 2018 г. из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 г.

3.4 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены внесением изменений в периодичность начисления процентов по вкладам/депозитам, изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с изменением в 2017 году подхода Банка к расчету статей 1.1.1 «Проценты полученные», 1.1.3 «Комиссии полученные», 1.1.8 «Прочие операционные доходы», 1.1.10 «Расход (возмещение) на налогам», 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» и 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» данные за 2016 год приведены в годовой отчетности к сопоставимости. Влияние изменения подхода на значения показателей за 2016 год отражено в таблице:

тыс. руб.

Номер статьи формы 0409814	Наименование статьи формы 0409814	Данные за 2016 г., представленные в годовой отчетности за 2016 г.	Данные за 2016 г., представленные в годовой отчетности за 2017 г.	Изменение по статье формы 0409814
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 188 531	589 113	(599 418)
1.1.1	Проценты полученные	6 146 423	6 172 660	26 237

1.1.3	Комиссии уплаченные	485 900	495 816	9 916
1.1.8	Прочие операционные доходы	436 735	426 920	(9 815)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	158 745	(467 011)	(625 756)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(5 642 297)	(5 042 879)	599 418
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	885 595	903 378	17 783
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(459 641)	121 994	581 635

3.5 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих событий. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВПС») в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также иными внутренними нормативными документами Банка.

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды производится не реже одного раза в месяц. При корректировке резерва один раз в месяц, корректировка осуществляется в последний рабочий день месяца. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс Банка).

Порядок формирования и корректировки РВПС, в том числе по портфелям однородных ссуд, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка. Использование РВПС возможно только для списания за его счет задолженности, под возможные потери, и производится в соответствии с внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим процедуру списания безнадежной для взыскания задолженности контрагентов перед Банком.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВП») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также иных активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);
- резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но не полученных доходов (в том числе по получению процентных доходов по кредитным требованиям);
- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Порядок формирования и корректировки РВП, в том числе по портфелям однородных требований, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон

Банк формирует резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 июня 2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

3.6 Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами / прием головным офисом остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2017 года:

События после отчетной даты

Номер	Операция	тыс. руб. Влияние на финансовый результат
1	Начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года	(36 909)
2	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	39 159
3	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(74 584)
Итого влияние на финансовый результат		(72 334)

3.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Перечень некорректирующих событий после отчетной даты определен в Учетной политике Банка.

Участниками ООО «Экспобанк» в январе 2018 года было принято решение о реорганизации в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) (до 26 января 2018 года - АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)) (Универсальная лицензия Банка России № 2555) к ООО «Экспобанк». В рамках процедуры реорганизации АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) переименован в «Банк на Гончарной» (АО). Юридический срок завершения реорганизации – 26 марта 2018 года. В соответствии с п.п. 4 п.3.1. ст.53 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников ООО «Экспобанк» также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере, который после реорганизации составит 3 227 511 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. Уставный капитал Банка составляет 3 537 460 тыс. руб.), что влечет за собой изменение долей участников в Уставном капитале Банка.

Информация о составе участников после завершения процедуры реорганизации представлена ниже:

- Ким Игорь Владимирович – 75,5277%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,3230%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,9084%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0000%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,2153%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0256%.

10 апреля 2018 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании дочерней организации Банка - Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПОИНВЕСТ» (далее – ООО «ЭКСПОИНВЕСТ»). Доля владения Банка в уставном капитале ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» составляет 100%. Основной вид деятельности дочерней организации – «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

3.8 Изменения в Учетной политике на 2018 год

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена с учетом изменений нормативных документов Банка России.

В течение 2017 года вступили в силу ряд нормативных документов, в том числе Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В связи с чем, введены изменения в План счетов Банка, дополнены балансовые счета, наименования счетов.

Кроме того, в Учетной политике на 2018 год отражен переход Банка на ежедневное начисление в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов; применение ТСС по ценным бумагам иностранных эмитентов, приобретаемых в портфель «оцениваемые через прибыль или убыток»; периодичность учета ПФИ; включено условие об отмене капитализации процентов при досрочном прекращении действия Договора вклада по инициативе клиента.

С 1 января 2018 г. Банк ежемесячно производит расчет и уплату налога на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за отчетный месяц (ранее Банк применял авансовую систему по квартальным расчетам налога прибыль).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. руб.

Денежные и приравненные к ним средства	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	609 895	593 275
иностранная валюта	179 857	207 118
валюта Российской Федерации	430 038	386 157
Денежные средства в Банке России	2 163 545	1 743 952
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	799 954	2 110 983
зарубежные банки	623 889	928 104
российские кредитные организации	176 065	1 182 879
Итого денежных и приравненных к ним средств	3 573 394	4 448 210

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Банка России, в т.ч.:	3 046 230		
в валюте Российской Федерации	3 046 230	17.01.18	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 651 634		
в валюте Российской Федерации	1 651 634	14.11.19-25.11.27	8,90-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	6 640 635		
в валюте Российской Федерации	6 640 635	26.06.18-23.09.32	7,70-13,50%
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	5 698		
ценные бумаги	5 698		
форвард	5 698		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 344 197		

Вложения	31.12.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	6 592 841		
в валюте Российской Федерации	6 592 841	19.04.17-05.05.32	2,50-11,90%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 074		
в валюте Российской Федерации	15 074	28.05.17	7,99%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	407 800		
в валюте Российской Федерации	407 800	21.06.17-29.09.23	10,15-10,90%

Вложения	31.12.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	3 048 771		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 048 771	26.06.18-23.09.32	9,50-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	208 203		
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	203 252		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	203 252		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	4 951		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 951		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	12 100		
<i>ценные бумаги</i>	12 100		
<i>форвард</i>	12 100		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 284 789		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (58,54%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 г. составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации (64,10%).

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями

иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2017 г.				тыс. руб. Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 660 272	1 557 490	—	—	5 217 762
Кредиты	374 828	1 555 205	—	—	1 930 033
Учтенные векселя	—	—	—	—	—
Прочая приравненная к ссудной задолженность	3 285 444	2 285	—	—	3 287 729
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	424 556	3 347 707	3 825 029	11 768 863	19 366 155
Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)	415 617	2 589 558	3 599 648	11 768 863	18 373 686
Учтенные векселя	—	758 149	225 381	—	983 530
Лизинг	3 951	—	—	—	3 951
Прочая приравненная к ссудной задолженность	4 988	—	—	—	4 988
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	31 033	87 014	167 801	2 697 430	2 983 278
Жилищные ссуды	866	210	220	15 376	16 672
Ипотечные ссуды	211	6 966	201	210 757	218 135
Автокредиты	2 307	28 401	164 175	2 264 478	2 459 361
Иные потребительские кредиты	27 649	51 437	3 205	206 819	289 110
Требования к Банку России	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 115 861	4 992 211	3 992 830	14 466 293	29 567 195
Резервы на возможные потери	427 355	46 532	36 294	190 062	700 243
Чистая ссудная задолженность	5 688 506	4 945 679	3 956 536	14 276 231	28 866 952

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2016 г.				тыс. руб. Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	14 515 738	999 893	23 376	—	15 539 007
Кредиты	831 556	—	—	—	831 556
Учтенные векселя	—	—	23 376	—	23 376
Прочая приравненная к ссудной задолженность	13 684 182	999 893	—	—	14 684 075
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	579 461	1 862 469	1 326 810	10 280 185	14 048 925
Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)	572 951	1 745 844	1 326 810	10 262 679	13 908 284
Учтенные векселя	—	116 625	—	—	116 625
Лизинг	1 980	—	—	17 506	19 486
Прочая приравненная к ссудной задолженность	4 530	—	—	—	4 530
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	9 011	8 196	174 384	1 148 122	1 339 713
Жилищные ссуды	—	—	660	12 628	13 288

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2016 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Ипотечные ссуды	266	608	472	292 928	294 274
Автокредиты	176	2 106	26 958	700 074	729 314
Иные потребительские кредиты	8 569	5 482	146 294	142 492	302 837
Требования к Банку России	—	—	—	—	—
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	15 104 210	2 870 558	1 524 570	11 428 307	30 927 645
Резервы на возможные потери	583 632	41 528	126 883	290 543	1 042 586
Чистая ссудная задолженность	14 520 578	2 829 030	1 397 687	11 137 764	29 885 059

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела 5.2.1.

4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

Финансовые вложения	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Долговые обязательства нерезидентов	8 748 482	15 198 935
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок	(5 479)	(5 479)
Акции банков-нерезидентов	974 815	854 560
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	3 283 799	—
Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13 007 096	16 053 495

31.12.2017 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	8 748 482		
Ирландия	6 223 826	30.04.18-03.05.23	2,63-10,75%
Люксембург	1 986 817	29.05.18-20.03.23	5,10-6,95%
Джерси	537 839	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
Российские организации	5 479		
Металлургия	5 479	26.02.2009	9,80%
Резерв под обесценение долговых обязательств	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	974 815		
Чешская Республика	974 815	—	—
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	3 283 799		
Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13 007 096		

31.12.2016 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	15 198 935		
Резерв под обесценение долговых обязательств	–		
Ирландия	8 762 573	17.05.17-06.12.22	3,04-9,50%
Резерв под обесценение долговых обязательств	–		
Люксембург	5 875 585	20.03.17-16.06.21	2,93-7,88%
Резерв под обесценение долговых обязательств	–		
Джерси	560 777	29.04.20	5,63%
Резерв под обесценение долговых обязательств	–		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
Российские организации	5 479		
Металлургия	5 479	26.02.2009	9,80%
Резерв под обесценение долговых обязательств	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	854 560		
Чешская Республика	854 560	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 053 495		

4.1.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

В декабре 2017 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО), который в январе 2018 года был переименован в «Банк на Гончарной» (АО). В январе 2018 года принято решение о реорганизации Банка на Гончарной» (АО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк». Юридический срок завершения реорганизации – 26 марта 2018 года. По состоянию на конец 2017 года Банку принадлежали 100% акций в капитале дочерней кредитной организации, и объем вложений составлял 3 283 799 тыс. руб.

В 2 квартале 2016 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии», который в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. По состоянию на конец 2 квартала 2016 года Банку принадлежали 100% акций в капитале дочерней кредитной организации, и объем вложений составлял 2 458 343 тыс. руб. По решению участников ООО «Экспобанк» было реорганизовано в течение 3 квартала 2016 года в форме присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» АО. Активы на дату присоединения Банка «Экспо Финанс» АО составили 12 187 157 тыс. руб., обязательства – 8 670 693 тыс. руб., капитал – 3 516 464 тыс. руб.

По состоянию на конец 2016 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

4.1.7 Информация о финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2018 г. представлены в таблице:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	1 737 236		
<i>Ирландия</i>	<i>1 737 236</i>	<i>30.04.18-03.02.21</i>	<i>3,72-6,60%</i>
Итого	1 737 236		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2017 г. отсутствуют.

4.1.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.12.2017 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	812 474		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>812 474</i>	<i>15.03.18-27.02.19</i>	<i>5,00-7,50%</i>
Итого	812 474		

	31.12.2016 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	2 288 634		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>2 288 634</i>	<i>19.04.17-27.02.19</i>	<i>5,00-7,50%</i>
Итого	2 288 634		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2017 года не создавался.

В течение 2017 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2016 года не создавался.

В течение 2016 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

4.1.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, за 2017 год отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, за 2016 год отсутствуют.

4.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2017 года было осуществлено три переклассификации облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 342 308 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 19 января 2017 г.);
- общей стоимостью 406 550 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15 марта 2017 г.);
- общей стоимостью 302 458 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 31 октября 2017 г.).

Указанные переклассификации были осуществлены в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения.

В течение 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, общей стоимостью 891 526 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 30 мая 2016 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения.

4.1.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г.	9 494 217	5 479	10 541 162
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.	17 363 295	5 479	18 187 482

4.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Недвижи- мость и земля, временно не исполь- зуемые в основной деятель- ности	Мате- риальные запасы	Долго- срочные активы, предназна- ченные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.	1 937 079	987 951	129 461	2 735	57 818	148 979	–	3 264 023
Накопленная амортизация	(188 786)	(815 078)	(29 279)	(1 026)	–	–	–	(1 034 169)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	1 748 293	172 873	100 182	1 709	57 818	148 979	–	2 229 854
Приобретения	1 388	4 984	8 940	77 113	6 568	32 322	177 221	308 536
Переводы	(678 140)	–	–	–	678 140	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 4.1.6)	339 133	223 198	9 318	–	–	–	–	571 649
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(319 897)	(275 179)	(94 266)	(637)	(64 386)	(180 420)	(140 148)	(1 074 933)
Переоценка	23 200	–	–	–	(15 854)	–	–	7 346
Выбытия накопленной амортизации	118 264	318 229	15 403	98	2 221	–	–	454 215
Амортизационные отчисления	(64 060)	(298 115)	(18 660)	(10 297)	(54 927)	–	–	(446 059)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	1 168 181	145 990	20 917	67 986	609 580	881	37 073	2 050 608
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.	1 302 763	940 954	53 453	79 211	662 286	881	37 073	3 076 621
Накопленная амортизация	(134 582)	(794 964)	(32 536)	(11 225)	(52 706)	–	–	(1 026 013)
Приобретения	597	17 764	4 011	1 811	–	41 911	6 205	72 299

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 4.1.6)	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(7 681)	(92 301)	(6 564)	–	(52 707)	(40 732)	(31 919)	(231 904)
Переоценка	24 690	–	–	–	(9 486)	–	–	15 204
Выбытия накопленной амортизации	1 063	75 241	6 218	–	52 707	–	–	135 229
Амортизационные отчисления	(18 113)	(63 817)	(6 166)	(9 669)	–	–	–	(97 765)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	1 168 737	82 877	18 416	60 128	600 094	2 060	11 359	1 943 671
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г.	1 320 369	866 417	50 901	81 022	600 094	2 060	11 359	2 932 222
Накопленная амортизация	(151 632)	(783 540)	(32 485)	(20 894)	–	–	–	(988 551)

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 2017 году и 2016 году за счет их обесценения не изменялась.

4.1.13 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
Отсутствует.

4.1.14 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

4.1.15 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

4.1.16 Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 274 037	1 133 957	1 298 728	1 155 932	31.12.2017 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	460 686	460 686	452 695	452 695	31.12.2017 г.
Здание г. Краснодар, 814,8 кв. м. Шевченко, д. 134\1	30 525	30 525	30 119	30 119	31.12.2017 г.
Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1	3 980	3 980	3 460	3 460	31.12.2017 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	114 390	114 390	113 820	113 820	31.12.2017 г.

4.1.17 Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2017 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

4.1.18 Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Отсутствует.

4.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	395 113	188 088	153 746	48 086
<i>в валюте Российской Федерации</i>	352 439	187 777	133 680	32 960
<i>в иностранной валюте</i>	42 674	311	20 066	15 126
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 265	282	30 747	1 436
<i>в валюте Российской Федерации</i>	37 265	282	30 747	1 436
Незавершенные расчеты и переводы	15 302	738	7 822	836
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 325	738	604	343
<i>в иностранной валюте</i>	12 977	—	7 218	493
Требование по уплате комиссии	341 998	340 722	348 111	339 724
<i>в валюте Российской Федерации</i>	333 145	340 722	339 326	330 946
<i>в иностранной валюте</i>	8 853	—	8 785	8 778
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 153	—	35 903	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 153	—	35 668	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	235	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 149	—	6 741	7
<i>в иностранной валюте</i>	8 149	—	6 741	7
Расчеты с прочими дебиторами	12 230	11 421	27 314	21 942
<i>в валюте Российской Федерации</i>	11 913	11 104	18 945	13 573
<i>в иностранной валюте</i>	317	317	8 369	8 369
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	182	—	192	—
<i>в иностранной валюте</i>	182	—	192	—
Дивиденды	115 000	—	—	—

Прочие активы	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
<i>в валюте Российской Федерации</i>	115 000	–	–	–
Итого прочих финансовых активов	926 392	541 251	610 576	412 031
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	4 139	–	11 121	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 139	–	11 121	–
Расчеты по налогам и сборам	355	–	110	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	355	–	110	–
НДС уплаченный	229	–	77	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	229	–	77	–
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	972	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	957	–	972	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	194	–	473	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	194	–	473	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 053	–	5 849	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 053	–	5 849	–
Итого прочих нефинансовых активов	14 927	–	18 602	–
Итого прочих активов	941 319	541 251	629 178	412 031
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	400 068	х	217 147	х

В структуре прочих активов на 1 января 2018 г. преобладают требования по получению процентных доходов (42,0%), требования по уплате комиссии (36,3%), дивиденды (12,2%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,0%). 97,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2018 г. номинированы в рублях и 2,6% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2017 г. преобладают требования по уплате комиссии (55,3%), требования по получению процентных доходов (24,4%), дисконт по выпущенным ценным бумагам (5,7%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,9%). 97,5% требований по уплате комиссии на 1 января 2017 г. номинированы в рублях и 2,5% в иностранной валюте.

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2017 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	389 971	5 142	–	–	395 113
<i>в валюте Российской Федерации</i>	351 105	1 334	–	–	352 439
<i>в иностранной валюте</i>	38 866	3 808	–	–	42 674
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 265	–	–	–	37 265
<i>в валюте Российской Федерации</i>	37 265	–	–	–	37 265
Незавершенные расчеты и переводы	15 302	–	–	–	15 302
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 325	–	–	–	2 325
<i>в иностранной валюте</i>	12 977	–	–	–	12 977

Прочие активы

31.12.2017 г.

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требование по уплате комиссии	333 353	825	—	7 820	341 998
<i>в валюте Российской Федерации</i>	324 500	825	—	7 820	333 145
<i>в иностранной валюте</i>	8 853	—	—	—	8 853
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	888	—	—	265	1 153
<i>в валюте Российской Федерации</i>	888	—	—	265	1 153
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 149	—	—	—	8 149
<i>в иностранной валюте</i>	8 149	—	—	—	8 149
Расчеты с прочими дебиторами	10 179	276	1 062	713	12 230
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 862	276	1 062	713	11 913
<i>в иностранной валюте</i>	317	—	—	—	317
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	182	—	—	—	182
<i>в иностранной валюте</i>	182	—	—	—	182
Дивиденды	—	115 000	—	—	115 000
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	115 000	—	—	115 000
Итого прочих финансовых активов	795 289	121 243	1 062	8 798	926 392
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	—	—	—	4 139	4 139
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	4 139	4 139
Расчеты по налогам и сборам	—	—	355	—	355
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	355	—	355
НДС уплаченный	—	229	—	—	229
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	229	—	—	229
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	—	—	—	957
<i>в валюте Российской Федерации</i>	957	—	—	—	957
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	194	—	—	—	194
<i>в валюте Российской Федерации</i>	194	—	—	—	194
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 053	—	—	—	9 053
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 053	—	—	—	9 053
Итого прочих нефинансовых активов	10 204	229	355	4 139	14 927
Итого прочих активов	805 493	121 472	1 417	12 937	941 319
Резерв под обесценение прочих активов					541 251
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					400 068

Прочие активы	31.12.2016 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	62 281	15 289	25 856	50 320	153 746
<i>в валюте Российской Федерации</i>	61 602	669	25 856	45 553	133 680
<i>в иностранной валюте</i>	679	14 620	—	4 767	20 066
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 747	—	—	—	30 747
<i>в валюте Российской Федерации</i>	30 747	—	—	—	30 747
Незавершенные расчеты и переводы	7 822	—	—	—	7 822
<i>в валюте Российской Федерации</i>	604	—	—	—	604
<i>в иностранной валюте</i>	7 218	—	—	—	7 218
Требование по уплате комиссии	343 721	593	849	2 948	348 111
<i>в валюте Российской Федерации</i>	334 936	593	849	2 948	339 326
<i>в иностранной валюте</i>	8 785	—	—	—	8 785
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	229	32 270	3 217	187	35 903
<i>в валюте Российской Федерации</i>	181	32 270	3 217	—	35 668
<i>в иностранной валюте</i>	48	—	—	187	235
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	6 741	—	—	—	6 741
<i>в иностранной валюте</i>	6 741	—	—	—	6 741
Расчеты с прочими дебиторами	26 915	33	167	199	27 314
<i>в валюте Российской Федерации</i>	18 546	33	167	199	18 945
<i>в иностранной валюте</i>	8 369	—	—	—	8 369
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	192	—	—	—	192
<i>в иностранной валюте</i>	192	—	—	—	192
Итого прочих финансовых активов	478 648	48 185	30 089	53 654	610 576
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	—	—	—	11 121	11 121
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	11 121	11 121
Расчеты по налогам и сборам	—	—	110	—	110
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	110	—	110
НДС уплаченный	—	77	—	—	77
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	77	—	—	77
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	972	—	—	—	972
<i>в валюте Российской Федерации</i>	972	—	—	—	972
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	473	—	—	—	473
<i>в валюте Российской Федерации</i>	473	—	—	—	473
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 849	—	—	—	5 849
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 849	—	—	—	5 849
Итого прочих нефинансовых активов	7 294	77	110	11 121	18 602
Итого прочих активов	485 942	48 262	30 199	64 775	629 178
Резерв под обесценение прочих активов					412 031
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					217 147

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

4.1.20 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	58 799	15 709
<i>в иностранной валюте</i>	57 797	13 985
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 002	1 724
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	88 608	139 430
<i>в иностранной валюте</i>	85 947	127 943
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 661	11 487
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	2 449 512	—
<i>в иностранной валюте</i>	1 549 512	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	900 000	—
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	1 199 899	1 565 418
<i>в иностранной валюте</i>	1 199 899	1 561 618
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	3 800
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	111	—
<i>в иностранной валюте</i>	106	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5	—
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	200	130 193
<i>в иностранной валюте</i>	200	130 193
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—
Итого средств кредитных организаций	3 797 129	1 850 750

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2018 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (64,5%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (31,6%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2017 г. составляют привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (84,6%) и остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов (7,5%).

4.1.21 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	28 663 733	31 283 201
<i>резидентов</i>	28 343 987	30 713 914
<i>нерезидентов</i>	319 746	569 287
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	7 003 385	7 455 006
<i>резидентов</i>	5 732 578	6 154 204
<i>нерезидентов</i>	1 270 807	1 300 802
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	5 122 814	8 318 199
<i>резидентов</i>	4 453 761	6 669 920
<i>нерезидентов</i>	669 053	1 648 279

Средства клиентов	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
всего, в т.ч.:	1 830 624	2 468 901
<i>резидентов</i>	<i>1 516 948</i>	<i>2 085 329</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>313 676</i>	<i>383 572</i>
Средства в расчетах	192 490	83 344
Итого средств клиентов	42 813 046	49 608 651

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 2017 года составляют 67,0% (на начало года 63,1%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 16,4% (на начало года 15,0%). За 2017 год сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 8,4%, сумма депозитов юридических лиц сократилась на 6,1%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

				тыс. руб.
Средства клиентов	31.12.2017 г.	Уд. вес, %	31.12.2016 г.	Уд. вес, %
Физические лица	30 171 498	70,5%	33 879 364	68,3%
Строительство	2 754 208	6,4%	2 213 338	4,5%
Торговля	2 372 245	5,5%	2 144 010	4,3%
Пищевая промышленность	1 137 832	2,7%	722 525	1,5%
Консультационные услуги	918 832	2,1%	790 578	1,6%
Транспорт	588 293	1,4%	474 331	1,0%
Производство	563 919	1,3%	1 050 927	2,1%
Некоммерческие организации	541 107	1,3%	96 766	0,2%
Финансовые услуги	524 084	1,2%	411 638	0,8%
Недвижимость	496 361	1,2%	911 069	1,8%
Нефтегазовая промышленность	312 121	0,7%	3 280 117	6,6%
Реклама и СМИ	235 050	0,5%	124 092	0,3%
Телекоммуникации	74 387	0,2%	161 495	0,3%
Горнодобывающая промышленность	9 080	0,0%	355 639	0,7%
Химическая промышленность	1 225	0,0%	253 548	0,5%
Сельскохозяйственная промышленность	744	0,0%	143	0,0%
Прочее	2 112 060	4,9%	2 739 071	5,5%
Итого средств клиентов	42 813 046	100,0%	49 608 651	100,0%

4.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

			тыс. руб.
Долговые обязательства	31.12.2017 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя	30 068	По предъявлении – 31.08.22	0%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	403 227	25.01.18-11.02.19	6,00-11,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	–		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	434 219		

			тыс. руб.
Долговые обязательства	31.12.2016 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 466	12.07.19	10,50%
Векселя	650 315	По предъявлении – 19.01.19	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	252 336	16.01.17-11.02.19	7,00-11,50%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	14 431	12.11.15-09.01.17	7,20-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	918 548		

4.1.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

По итогам 2017 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

По итогам 2016 г., в рамках принятого Советом директоров Банка 28 декабря 2015 г. (Протокол от 28 декабря 2015 г. № 34) решения о приобретении облигаций Экспобанк серии 03 по соглашению с их владельцами, Банк осуществил выкуп бумаг по досрочной оферте от 19 января 2016 г. по цене 100% от номинала, на сумму 1 036 188 тыс. руб., в том числе накопленный купонный доход в размере 6 344 тыс. руб., что составило 1 029 844 шт.

14 июня 2016 г. была осуществлена государственная регистрация изменений в Решение о выпуске ценных бумаг облигаций Экспобанк серии 03. В связи с утвержденными изменениями, срок обращения облигаций Экспобанк серии 03 был увеличен до 12 июля 2019 г.

В соответствии с эмиссионными документами, 3 июля 2016 г. Банк исполнил оферту по облигациям Экспобанк серии 03 на сумму 510 160 тыс. руб., в том числе накопленный купонный доход 438 тыс. руб., что составило 509 722 шт.

Дата погашения данного выпуска 12 июля 2019 г.

4.1.24 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 2017 год отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 2016 год отсутствуют.

4.1.25 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2017 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	42 482	2 161	615	216	45 474
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>9 106</i>	<i>1 984</i>	<i>605</i>	<i>216</i>	<i>11 911</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>33 376</i>	<i>177</i>	<i>10</i>	—	<i>33 563</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	300	—	—	—	300

Структура прочих обязательств

31.12.2017 г.

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в валюте Российской Федерации</i>	300	—	—	—	300
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	30 274	72 127	22 735	6 506	131 642
<i>в валюте Российской Федерации</i>	27 186	62 525	21 218	1 082	112 011
<i>в иностранной валюте</i>	3 088	9 602	1 517	5 424	19 631
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	98	11	10 984	458	11 551
<i>в валюте Российской Федерации</i>	98	11	10 984	458	11 551
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 077	—	—	—	34 077
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 077	—	—	—	34 077
Расчеты с прочими кредиторами	37 540	—	—	—	37 540
<i>в валюте Российской Федерации</i>	37 344	—	—	—	37 344
<i>в иностранной валюте</i>	196	—	—	—	196
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	42	—	—	—	42
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	42	—	—	—	42
Итого прочие финансовые обязательства	144 813	74 299	34 334	7 180	260 626
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	16 283	—	—	—	16 283
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 283	—	—	—	16 283
Обязательства по прочим операциям	7 879	587	5 707	42	14 215
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 381	587	5 707	42	12 717
<i>в иностранной валюте</i>	1 498	—	—	—	1 498
Доходы будущих периодов	4 593	249	—	—	4 842
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 001	249	—	—	4 250
<i>в иностранной валюте</i>	592	—	—	—	592
НДС полученный	1 236	—	—	—	1 236
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 236	—	—	—	1 236
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 394	96 680	—	5	98 079
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 394	96 680	—	5	98 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	—	21 305	—	—	21 305
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	21 305	—	—	21 305
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 385	118 821	5 707	47	155 960
Итого прочих обязательств	176 198	193 120	40 041	7 227	416 586
Общая сумма обязательств					47 899 055
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					0,87%

Структура прочих обязательств

31.12.2016 г.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	10 899	9 261	7 640	36 468	64 268
<i>в валюте Российской Федерации</i>	10 171	8 450	7 608	2 182	28 411
<i>в иностранной валюте</i>	728	811	32	34 286	35 857
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	16 730	—	—	—	16 730
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 730	—	—	—	16 730
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	6 503	35 657	100 137	52 400	194 697
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 695	28 866	88 697	39 806	163 064
<i>в иностранной валюте</i>	808	6 791	11 440	12 594	31 633
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	125	7 578	1 787	287	9 777
<i>в валюте Российской Федерации</i>	125	7 578	1 787	287	9 777
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 966	—	—	—	17 966
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17 966	—	—	—	17 966
Расчеты с прочими кредиторами	39 874	—	—	—	39 874
<i>в валюте Российской Федерации</i>	39 874	—	—	—	39 874
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	527	—	—	—	527
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	527	—	—	—	527
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	42	—	110	243	395
<i>в валюте Российской Федерации</i>	42	—	110	243	395
Итого прочие финансовые обязательства	92 666	52 496	109 674	89 398	344 234
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	232 854	—	—	—	232 854
<i>в валюте Российской Федерации</i>	232 854	—	—	—	232 854
Обязательства по прочим операциям	1 624	10 254	2 377	35	14 290
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 618	10 254	2 377	35	14 284
<i>в иностранной валюте</i>	6	—	—	—	6
Доходы будущих периодов	—	2 980	—	—	2 980
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	2 980	—	—	2 980
НДС полученный	263	—	—	—	263
<i>в валюте Российской Федерации</i>	263	—	—	—	263
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	124 562	—	—	—	124 562
<i>в валюте Российской Федерации</i>	124 562	—	—	—	124 562
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	32 738	—	—	—	32 738
<i>в валюте Российской Федерации</i>	32 738	—	—	—	32 738
Итого прочие нефинансовые обязательства	392 041	13 234	2 377	35	407 687
Итого прочих обязательств	484 707	65 730	112 051	89 433	751 921
Общая сумма обязательств	54 052 486				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,39%				

4.1.26 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 537 459 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

30 ноября 2017 г. к Банку перешла доля в уставном капитале в размере 309 949 000 руб., выкупленная у участника, подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации. Действительная стоимостей доли составляет 1 220 018 тыс. руб.

Со стороны Банка исполнены все обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале.

Уставный капитал Банка в течение 2017 года не менялся.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов за 2017 год

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2017 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 213 745	1 088 972	(7 035)	(1)	117 737
Предоставленные кредиты (займы)	828 552	564 047	(4 930)	–	259 575
Учтенные векселя	–	9 835	–	–	(9 835)
Прочие активы	341 382	328 299	(1 430)	1	11 654
Требования по получению процентных доходов	38 332	181 312	(675)	(1)	(143 656)
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	(1)	(1)
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	246 350	158 004	(11 173)	3	77 176
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	214 033	126 361	(6 444)	2	81 230
Прочие активы	22 563	24 868	(33)	–	(2 338)
Требования по получению процентных доходов	9 754	6 775	(4 696)	1	(1 716)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–

Вид актива	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2017 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования по условным обязательствам кредитного характера	291 554	185 125	–	–	106 429
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 765	2 889	–	(9 157)	(8 281)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 016	360	–	(5 289)	(4 633)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	2 000	1 013	–	–	987
Итого	1 757 414	1 436 003	(18 208)	(9 155)	294 048

Информация об изменении резервов за 2016 год

Вид актива	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	тыс. руб. Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2016 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	770 388	1 213 745	(36 467)	12 623	(467 201)
Предоставленные кредиты (займы)	671 477	828 552	(20 673)	12 623	(165 125)
Прочие активы	57 332	341 382	(13 669)	–	(297 719)
Требования по получению процентных доходов	26 568	38 332	(2 125)	–	(13 889)
Вложения в ценные бумаги	14 602	5 479	–	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	409	–	–	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	259 220	246 350	(10 248)	–	2 622
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	225 320	214 033	(5 667)	–	5 620
Прочие активы	24 826	22 563	(731)	–	1 532
Требования по получению процентных доходов	9 074	9 754	(3 850)	–	(4 530)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	20 657	–	(1)	–	20 656
Корреспондентские счета	1	–	–	–	1
Прочие активы	62	–	(1)	–	61
Требования по получению процентных доходов	20 594	–	–	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	155 484	291 554	–	–	(136 070)
Требования по условным обязательствам некредитного характера	10 099	3 765	–	(212)	6 122

Вид актива	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2016 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 281	1 016	–	(13)	252
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	99 302	2 000	–	–	97 302
Итого	1 315 150	1 757 414	(46 716)	12 411	(476 569)

За 2017 год за счет создания и восстановления резервов получен положительный финансовый результат в размере 294 048 тыс. руб.

За 2016 год за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 476 569 тыс. руб.

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

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

тыс. руб.

Переоценка	За 2017 год	За 2016 год
Положительная переоценка	88 708 594	144 549 208
Отрицательная переоценка	88 400 830	144 413 584
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	307 764	135 624

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Налог на прибыль за текущий год	158 726	1 188 269
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	45 093	59 713
Налог на имущество	31 084	23 615
Госпошлины и сборы	5 236	9 352
Земельный налог	2 677	2 339
Уплата налога по страховым взносам	497	–
Транспортный налог	199	1 011

Компонент	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	10	1 931
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	247 655	–
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	(646 753)
Итого	491 177	639 477

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с увеличением в 2017 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,3% до 1,4% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, а также ростом самой кадастровой стоимости, в сравнении с 2016 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 9 056 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 184 284	1 229 501
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	16 279	13 667
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	248 132	265 657
Итого	1 448 695	1 508 825

Расходы на оплату труда работникам за 2017 год сократились по сравнению с аналогичными расходами за 2016 год на 3,99%.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 2017 году доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 2017 года.

В 2016 году Банк, в результате присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» (АО), получил на баланс здание по адресу г. Москва, ул. Б. Никитская, дом 17, строение 1, которое впоследствии было продано. Прибыль от продажи составила 877 940 тыс. руб. и оказала значительное влияние на финансовый результат 2016 года.

Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в 2017 и 2016 годах незначительны и представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	203	32 091
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(205)	(148)
Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств	2	31 943

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 1 января 2014 г. при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	6 754 736	8 114 520
Основной капитал, тыс. руб.	6 754 736	8 114 520
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 099 679	13 167 741
H1.1, %	8,9	12,0
H1.2, %	8,9	12,0
H1.0, %	13,1	19,2

В течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблицах «Информация об изменении резервов за 2017 год» и «Информация об изменении резервов за 2016 год» раздела 4.2.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи

На начало и конец 2017 года переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), отсутствовала в составе источников собственных средств.

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	Базовый капитал, тыс. руб.	6 754 736
2	Добавочный капитал, тыс. руб.	—
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	3 344 943
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	76 097 514
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	76 097 514

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	77 262 033
7	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0
10	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7/100), тыс. руб.	3 424 388
11	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 5 * стр.8/100 – стр. 10 – стр. 2), тыс. руб.	1 141 463
12	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 6 * стр.9/100 – стр. 10 – стр. 11 – стр. 3), тыс. руб.	–
13	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средства 2 (стр. 1 – стр. 10 – стр.11 – стр. 12), тыс. руб.	2 188 885
14	Коэффициент (стр. 13 / стр. 4), %	2,8764

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

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	4 153 897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 153 897	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	4 153 897
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 344 943
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	46 610 175	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 344 943
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	806 403
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 932 312	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 102	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	–	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	–

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	48 102	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	48 102
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12 026	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12 026
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	184 902	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	184 902	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	4 342
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	–
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	232 904	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	48 102	X	X	–
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	1 220 018	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	976 014	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	984 982
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	244 004	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	244 004
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	–
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	43 486 476	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 586 398	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	2 586 938
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	39	–

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

4.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – «НКЛ»)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

По состоянию на 1 января 2018 г. величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 11,20%.

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения по составляющим показателям финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение в %
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 527 646	91 447	4 851,11
Величина риска по ПФИ	20 537	27 544	(25,44)
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	5 018 128	14 660 029	(65,77)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 910 449	6 653 054	(11,16)
Основной капитал	6 754 736	8 114 520	(16,76)

Снижение показателя финансового рычага за 2017 год (11,2% на конец 2017 года и 11,40% на начало 2017 года) связано:

- со значительным увеличением показателя «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» на 4 851,11% по сравнению с данными на начало 2017 года, который обусловлен осуществлением Банком в декабре 2017 года вложений в дочернюю кредитную организацию «Банк на Гончарной» (АО) (прежнее наименование – АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО));
- с изменением суммы требований по операциям кредитования ценными бумагами по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет снижения курса валют USD и EUR, а также сокращением количества сделок по кредитованию ценными бумагами.

Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлены.

4.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела 5.

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

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – «Стратегии»), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;

- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;

- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. • Страновой риск. • Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). • Операционный риск. • Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). • Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> • Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Правовой риск. • Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учет всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.

- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного года

Информация о требованиях капиталу в течение 2017 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Капитал	10 099 679	13 167 741
Сумма требований к капиталу, из них:	77 262 033	68 728 378
Кредитный риск	47 379 903	44 034 977
Рыночный риск	14 092 555	6 613 426
Операционный риск	15 789 575	18 079 975

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	• статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	• коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	• статистическая модель VaR;	• VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	<ul style="list-style-type: none"> • разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов ликвидности; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок; 	<ul style="list-style-type: none"> • чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	<ul style="list-style-type: none"> • оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок; 	<ul style="list-style-type: none"> • чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; • объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> • экспертные методы оценки; 	<ul style="list-style-type: none"> • экспертная оценка уровня риска;
	<ul style="list-style-type: none"> • определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П; 	<ul style="list-style-type: none"> • объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	<ul style="list-style-type: none"> • экспертные методы оценки; 	<ul style="list-style-type: none"> • экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;
- лимиты на объемы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none">• диверсификация кредитного портфеля;• ценообразование с учетом риска;• обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none">• диверсификация портфеля финансовых инструментов;• хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов;• установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none">• диверсификация структуры активов и пассивов;• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения;• формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none">• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;• ценообразование с учетом риска;• ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none">• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;• определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;• внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none">• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;• разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском;• контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none">• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка;• постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;• постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;• внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none">• диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.);• финансовое и бизнес-планирование;• контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> • в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; • в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

5.2 Информация по видам значимого риска

5.2.1 Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	5 217 762	18,93	15 539 007	50,24
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	19 366 155	70,25	14 048 925	45,43
2.1	Строительство	5 709 796	20,71	6 257 441	20,23
2.2	Деятельность финансовая и страховая	3 613 400	13,11	1 006 001	3,25
2.3	Оптовая торговля	2 232 058	8,10	1 193 350	3,86
2.4	Деятельность в области информации и связи	916 388	3,32	316 258	1,02
2.5	Добыча полезных ископаемых	397 000	1,44	100 000	0,32
2.6	Инфраструктурное строительство	316 988	1,15	465 113	1,50
2.7	Металлургическое производство	1 267 204	4,60	–	–
2.8	Девелопмент	1 747 056	6,34	1 842 361	5,96
2.9	Производство потребительских товаров	781 046	2,83	460 00	1,49
2.10	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	849 650	3,08	–	–
2.11	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	–	–	434	–
2.12	Производство кокса и нефтепродуктов	250 000	0,91	500 000	1,62
2.13	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	–	–	136 273	0,44

N п/п	Наименование показателя	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2.14	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	647 102	2,35	1 081 168	3,50
2.15	Прочее производство	25 000	0,09	640 388	2,07
2.16	Транспортировка и хранение	298 266	1,08	25 851	0,08
2.17	Розничная торговля	200 001	0,73	2	–
2.18	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	115 200	0,42	23 792	0,08
2.19	Предоставление прочих видов услуг	–	–	493	–
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	2 983 278	10,82	1 339 713	4,33
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	234 807	0,85	307 562	0,99
3.1.1	ипотечные кредиты	218 135	0,79	294 274	0,95
3.2	автокредиты	2 459 361	8,92	729 314	2,36
3.3	иные потребительские кредиты	289 110	1,05	302 837	0,98
4	Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)	27 567 195	100	30 927 645	100

Кредитный риск в валюте Российской Федерации составляет на 1 января 2018 г. – 18 441 299 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 26 555 951 тыс. руб.), в иностранной валюте на 1 января 2018 г. – 9 125 897 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 4 371 694 тыс. руб.).

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 4.1.4.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 29 декабря 2016 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 января 2018 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.01.2018 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 180-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД (сделка по открытию кредитной линии ОАО «Славнефть-ЯНОС» утверждена 29.01.2018 г.)
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	251,5%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	20,2% (Строительство)

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23 570 413	1 155 825	22 414 588	—	13 781 344
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8 049 213	—	8 049 213	2 030 802	—
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 204 453	—	3 204 453	—	—
1.1.2	Ссудная задолженность	3 460 200	—	3 460 200	1 458 716	—
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	1 384 560	—	1 384 560	572 086	—
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.1.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	730 040	—	730 040	—	146 008
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	727 853	—	727 853	—	145 571
1.2.2	Ссудная задолженность	2 187	—	2 187	—	437
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.2.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	—	—	—	—	—
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	—	—	—	—	—
1.3.2	Ссудная задолженность	—	—	—	—	—
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.3.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	14 791 158	1 155 825	13 635 333	—	13 635 333
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 077	—	4 077	—	4 077
1.4.2	Ссудная задолженность	12 751 394	622 300	12 129 094	—	12 129 094
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	64 346	5 479	58 867	—	58 867

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.4.5	Прочие активы	1 971 341	528 046	1 443 295	—	1 443 295
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	2	—	2	—	3
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2	—	2	—	3
1.5.2	Ссудная задолженность	—	—	—	—	—
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.5.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 315 586	18	3 315 568	—	415 681
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	24 709	—	27 709	—	250 235
2.1.2	Ссудная задолженность	3 290 877	18	3 290 859	—	165 446
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
2.1.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	20 260 796	92 140	20 168 656	—	27 599 424
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	43 315	—	43 315	—	16 920
2.2.2	Ссудная задолженность	10 280 998	91 127	10 189 871	—	13 444 910
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	8 117 527	—	8 117 527	—	10 205 870
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	1 025 617	—	1 025 617	—	2 564 043
2.2.5	Прочие активы	793 339	1 013	792 326	—	1 367 681
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	98	3	95	—	105
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	98	3	95	—	105

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 536 269	185 125	8 351 144	85 937	5 568 748
4.1	Выданные гарантии и поручительства	5 785 958	166 539	5 619 419	85 937	5 533 482
4.2	Аккредитивы	155 005	–	155 005	–	31 001
4.3	Неиспользованные кредитные линии	2 595 306	18 586	2 576 720	–	4 265
4.4	Другие	–	–	–	–	–
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	154 483	X	X	–	14 601
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	154 483	X	X	–	14 601
6	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
7	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	47 379 903

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	27 567 195	30 927 645	(11)%	(3 360 450)
	в том числе просроченная задолженность	597 121	838 097	(29)%	(240 976)
	Удельный вес просроченной задолженности	2,17%	2,71%	(20)%	(0,54)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	28 049	54 719	(49)%	(26 670)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 789	32 060	(73)%	(23 271)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	7 657	66 863	(89)%	(59 206)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	117 469	519 768	(77)%	(402 299)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	435 157	164 687	264%	270 470
I.1.	Кредиты (с МБК)	23 272 276	16 099 039	145%	7 173 237
	в том числе просроченная задолженность	597 121	838 097	(29)%	(240 976)
	удельный вес просроченной задолженности	2,57%	5,21%	(51)%	2,64%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	28 049	54 719	(49)%	(26 670)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 789	32 060	(73)%	(23 271)

Показатели	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	7 657	66 863	(89)%	(59 206)
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	117 469	519 768	(77)%	(402 299)
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	435 157	164 687	264%	270 470
1.1.1. в том числе кредиты юридических лиц	18 373 686	13 908 284	132%	4 465 402
из них просроченная задолженность	475 526	627 011	(24)%	(151 485)
удельный вес просроченной задолженности	2,59%	4,51%	(43)%	1,92%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	—	42 080	100%	(42 080)
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	98 489	513 726	(81)%	(415 237)
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	377 037	73 257	515%	303 780
1.1.2. в том числе кредиты физических лиц	2 964 606	1 339 713	221%	1 624 893
из них просроченная задолженность	117 644	207 054	(43)%	(89 410)
удельный вес просроченной задолженности	3,97%	15,46%	(74)%	(11,49)%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	28 049	54 719	(49)%	(26 670)
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 789	31 688	(72)%	(22 899)
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 575	26 666	(79)%	(21 091)
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	18 221	6 042	302%	12 179
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	57 010	87 939	(35)%	(30 929)
1.1.3. Лизинг	3 951	19 486	(80)%	(15 535)
в том числе просроченная задолженность	3 951	4 032	(2)%	(81)
удельный вес просроченной задолженности	100,00%	20,69%	383%	(79,31)%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	372	(100)%	(372)
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 082	169	1 232%	1 913
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	759	—	100%	759
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 110	3 491	(68)%	(2 381)
1.2. Ученные векселя	983 530	140 001	703%	843 529
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	3 311 389	14 688 605	(77)%	(11 377 216)

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2018 г. составил 597 121 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 838 097 тыс. руб.) или 2,17% (на 1 января 2017 г. – 2,71%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно снизился (на 0,54%). За 2016 год объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 0,951%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц снизился за 2017 год 11,49% (за 2016 год увеличился на 8,47%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 80% (на 1 января 2017 г. – 75%), на кредиты физических лиц – 20% (на 1 января 2017 г. – 25%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
1 категория	20 495 288	36 959 542	–	–	–	–
2 категория	16 165 258	11 216 019	393 566	466 366	127 582	177 954
3 категория	1 676 267	2 389 987	364 308	516 000	11 319	34 929
4 категория	928 361	60 298	474 624	33 129	9 350	25 269
5 категория	1 130 690	1 301 215	1 124 771	1 298 230	1 099 735	1 221 901
Всего	40 395 864	51 927 061	2 357 269	2 313 725	1 247 986	1 460 053

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

Ниже представлена динамика активов за 2017 год в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	20 495 288	36 959 542	(16 464 254)
2 категория	16 165 258	11 216 019	4 949 239
3 категория	1 676 267	2 389 987	(713 720)
4 категория	928 361	60 298	868 063
5 категория	1 130 690	1 301 215	(170 525)
Всего	40 395 864	51 927 061	(11 531 197)

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	8 416 041	16 462 516	(8 046 475)
2 категория	15 968 831	11 135 340	4 833 491
3 категория	1 668 006	2 383 866	(715 860)
4 категория	928 185	59 634	868 551
5 категория	586 132	886 289	(300 157)
Всего	27 567 195	30 927 645	(3 360 450)

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	173 514	523 765	(350 251)
2 категория	185 044	62 032	123 012
3 категория	8 160	6 116	2 044
4 категория	176	636	(460)
5 категория	185 790	46 148	139 642
Всего	552 684	638 697	(86 013)

В структуре активов Банка на конец 2017 года преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 41%. По состоянию на начало 2017 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 45%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2018 г. составил 6 657 млн. руб. (20,3% от кредитного портфеля), в том числе:

- 6 619 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 38 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п. 3.10 Положения Банка России № 590-П), составляет 82% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2017 г. составил 7 147 млн. руб. (23% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 074 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 73 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 13 485 млн. руб., в том числе 1 711 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 января 2018 г. (срок завершения сделок – 9 января 2018 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 января 2018 г. представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.
Ценные бумаги	2 060 023	3 051 985
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	29 110 783	25 403 416

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г.
Обеспечение I категории качества	1 742 966	1 789 727
Обеспечение II категории качества	19 824 076	15 265 661

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	3 818 177	3 818 177	58 853 251	22 386 795

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
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	1 033 114	1 033 114
2.1	кредитных организаций	–	–	963 010	963 010
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	69 804	69 804
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 818 177	3 818 177	21 353 681	21 353 681
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	–	–	1 189 555	1 189 555
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	1 189 555	1 189 555
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 818 177	3 818 177	20 164 126	20 164 126
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 818 177	3 818 177	20 164 126	20 164 126
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	2 038 158	–
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	5 052 560	–
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	20 317 109	–
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	3 095 740	–
8	Основные средства	–	–	1 261 773	–
9	Прочие активы	–	–	4 701 116	–

Данные по статье «Всего активов» представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года по строке 13 «Всего активов» бухгалтерского баланса Банка. По прочим строкам данные представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года по соответствующим балансовым счетам Банка. По строке «Прочие активы» таблицы представлены все прочие активы, не включенные в строки 2-8 таблицы.

5.2.1.1 Кредитный риск контрагента

В целях определения экономического капитала на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и методология Положения Банка России № 483-П. Установление лимитов риска на контрагентов осуществляется на основе внутренней шкалы расчетных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутренним рейтингам контрагентов. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских политик работы на финансовых рынках), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). Принятое обеспечение может использоваться Банком для корректировки величины резерва на возможные потери.

Информация о принятом Банком обеспечении

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.
Государственные ценные бумаги	720 580	9 939 658
Прочие ценные бумаги	2 821 182	5 967 457

Операции со сложноструктурированными ПФИ, в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства с ковенантами, привязанными к снижению рейтинга кредитоспособности Банка, предусматривающими необходимость предоставления Банком дополнительного обеспечения.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 1 января 2018 г. составил 14 601 тыс. руб.

Сделки ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 1 января 2018 г., не включены в соглашение о неттинге.

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

5.2.2 Рыночный риск

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

	тыс. руб.	
Рыночный риск	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Процентный риск	1 088 729,91	458 329,25
Фондовый риск	–	33 312,50
Валютный риск	38 674,51	37 432,31
Товарный риск	–	–
Рыночный риск	14 092 555,25	6 613 425,75

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 61% (на 1 января 2017 г. – 88%), вложения в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- отсутствуют. Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 января 2018 г. составляет 7,9% (1 614,3 млн. руб.), в т.ч. 0,0 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 1 614,3 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2017 г. – 1 518,0 млн. руб., в т.ч. 30,3 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 487,8 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

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

Определение справедливой стоимости представлено в п. 4.1.3 «Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (4,7% от капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 г., 3,5% – по состоянию на 1 января 2017 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 января 2018 г. составляет 4,4% (21,5 млн. руб.), на 1 января 2017 г. – 10,5% (50,8 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 января 2018 г.

5.2.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- контроль риска:
 - мониторинг риска;
 - снижение риска.

Банк использует следующие способы выявления операционного риска:

- идентификация операционного риска при разработке/модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ событий операционного риска в Банке;
- анализ событий операционного риска в сторонних организациях;
- самостоятельная идентификация операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 346-П и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения риска Банк применяет следующие инструменты:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;

- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;
- внедрение процедур контроля;
- анализ событий операционного риска с разработкой мероприятий по минимизации потерь и предотвращению повторения событий;
- управление уровнем загруженности и текучести персонала;
- обучение сотрудников;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска;
- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- организация системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;
- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка и применение мер защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка и от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- разграничение доступа к информации и материальным активам Банка.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

По состоянию на 1 января 2018 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 263 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 8 421 млн. руб. (из них процентных – 3 616 млн. руб., непроцентных – 4 805 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 446 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 9 643 млн. руб. (из них процентных – 4 193 млн. руб., непроцентных – 5 450 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

5.2.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

VaR по портфелю долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 1 614,3 млн. руб. (на 1 января 2017 г. – 1 487,8 млн. руб.).

5.2.5 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России № 579-П и Положением Банка России № 446-П.

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываются на балансовых счетах № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Переоценка долевых ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, учитывается на балансовых счетах № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы».

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 1 января 2018 г. портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции двух эмитентов:

- Exrobank a.s CZ (Чехия), размер инвестиции составляет 974 560 тыс. руб.;
- «Банк на Гончарной» (АО), размер инвестиции составляет 3 283 799 тыс. руб.

Доля Банка в капитале Exrobank a.s. CZ (Чехия) является неконтрольной и составляет менее 20%, таким образом, Банк не может оказывать существенное влияние на деятельность Exrobank a.s. CZ (Чехия).

Приобретение акций Exrobank a.s CZ (Чехия) позволило Банку выйти на развитый инвестиционно-привлекательный рынок Чехии со стабильной финансовой системой, характеризующийся высокой платежеспособностью как предприятий, так и населения. Главная долгосрочная цель приобретения – повышение капитализации и финансовой устойчивости Банка.

Данная инвестиция была осуществлена с целью дальнейшего получения прибыли в виде дивидендов.

1 декабря 2017 г. Банк успешно закрыл сделку по приобретению 100% акций АО «АКБ «Япы Креди Банк Москва» (переименован в «Банк на Гончарной» (АО)) у турецкого Yapi ve Kredi Bankasi A. S.

Клиентская база «Банка на Гончарной» (АО) представлена главным образом юридическими лицами, осуществляющими свою деятельность в сфере производства, торговли и недвижимости, со значительной долей турецких компаний, работающих в России. Данное приобретение позволит Банку расширить клиентскую базу за счет новых качественных клиентов и создать платформу для дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества. В январе 2018 года начата процедура реорганизации АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк». В рамках процедуры реорганизации АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) переименован в «Банк на Гончарной» (АО).

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги осуществлены в акции финансовых организаций и учитываются по себестоимости. Размер требований по портфелю инвестиций Банка в долевые ценные бумаги, взвешенный по уровню риска, составляет 2 564 043 тыс. руб.

В течение 2017 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Exrobank a.s CZ (Чехия) и «Банка на Гончарной» (АО). Банком в течение 2017 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

Инвестиции в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%.

Инвестиции в акции «Банка на Гончарной» (АО) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%.

Все доходы (расходы) от валютной переоценки инвестиций в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) признаны на счетах по учету финансового результата. Влияние переоценки на финансовый результат Банка представлено ниже.

Влияние валютной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	Валютная переоценка	За 2017 год
Положительная переоценка		673 471
Отрицательная переоценка		(553 216)
Чистый доход от переоценки		120 255

Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

5.2.6 Процентный риск банковского портфеля

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиции (в результате временных различий в сроках погашения – для фиксированной процентной ставки; в результате изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств – для плавающей процентной ставки); риск изменения кривой доходности (в результате изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего временную структуру процентных ставок); базисный риск (в результате изменения процентной маржи при переоценке) и опционный риск (в результате изменения баланса активов и пассивов по срокам).

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором (источником) процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование/пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У *«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»*. Сценарии, применяемые Банком, и порядок расчета показателя «Чувствительность чистого процентного дохода» соответствуют предусмотренным в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 275 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. – 124 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 218 млн. руб.;
- по долларам США – 36 млн. руб.;
- по евро – 0 млн. руб.

Сдвиг (снижение) кривой процентных ставок на 200 б.п. приведет к снижению финансового результата и капитала Банка в соответствующем размере.

5.2.7 Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»);
- Управление Казначейство (далее – «Казначейство», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчетов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;

- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель «источники регулирования ликвидности», в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в Банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);

- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трех месяцев, до полугода, до года, до трех лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределенные по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется, исходя из анализа следующих обязательств:

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается с фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);

- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%

¹ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
		значения на предыдущую календарную дату		
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и ≤ 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и ≤25%	≥15% и ≤20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и ≤ 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и ≤60%	≥50% и ≤55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и ≤110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и ≤115%	≥115% и ≤120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> на две ступени и более; или до уровня CCC+/Saal и ниже. 		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ²	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

² По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;

- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;

- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134³ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

³ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

5.3 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 14 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 31 мая 2017 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал / обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.

- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение 2017 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	31.12.2017 г.	Уд. вес	31.12.2016 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	10 099 679	100,0%	13 167 741	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	6 754 736	66,9%	8 114 520	61,6%
Базовый капитал, в т.ч.	6 754 736	66,9%	8 114 520	61,6%
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	6 609 076	X	3 532 661	X
Нематериальные активы	(48 102)	X	(40 792)	X
Отложенные налоговые активы	(4 342)	X	(854)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.	(8 968)	X	(6 726)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(8 968)	X	(6 726)	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	(976 014)	X	(6 726)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	(976 014)	X	(6 726)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(2 586 398)	X	(22 607)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(915 032)	X	(31 678)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	3 344 943	33,1%	5 053 221	38,4%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 628 901	X	2 835 348	X
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	—	X	232 927	X
Привлеченные субординированные кредиты	806 403	X	1 091 824	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	909 639	X	893 122	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия

Часть чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года в размере 115 000 тыс. руб. была распределена по решению Общего собрания участников.

За 2016 год дивиденды Банком не выплачивались.

6. Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

В 2017 и 2016 годах Банк заключал сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В течение 2017 и 2016 годов Банком были заключены договоры купли-продажи закладных с ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» (далее – «Ипотечный агент»), в рамках которых Банк выполнял функции последующего кредитора. По данным договорам Банк продал Ипотечному агенту закладные в 2017 году на общую сумму 2 629,5 млн. руб. и в 2016 году на общую сумму 2 028,6 млн. руб.

Банк рассматривает сделки по продаже закладных ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» как обычные сделки по уступке прав требований кредитного портфеля, которые не влекут за собой возникновения дополнительных функций, обязательств и рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования». В связи с этим процедура мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по данным сделкам по уступке прав требований не производится. Указанные сделки были осуществлены Банком в рамках текущей деятельности кредитной организации с целью получения прибыли.

ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

Банк не имеет вложений в уступленные права требования и не предоставляет ликвидность и (или) обеспечение в целях осуществления сделок по уступке прав требований.

Банк не предоставляет ликвидность и (или) обеспечение в целях осуществления сделок по уступке прав требований в собственных интересах.

Банк ведет учет сделок уступки прав требований в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Операции по уступке Банком прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- восстановление резервов по уступленным правам требованиям.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу. Прибыль или убыток по сделкам по уступке прав требований признается как разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи. Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Соответственно оценка текущей справедливой стоимости не производится, рейтинговые агентства не привлекаются. Банк осуществляет резервирование кредитного портфеля в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Ипотечные кредиты для продажи на балансе Банка отсутствуют.

За 2017 год Банком было уступлено задолженности, в том числе ипотечным агентам:

5 категории качества – 231 829 тыс. руб. (за 2016 год – 227 100 тыс. руб.);

4 категории качества – 0 тыс. руб. (за 2016 год – 66 312 тыс. руб.);

3 категории качества – 0 тыс. руб. (за 2016 год – 326 652 тыс. руб.);

2 категории качества – 2 439 426 тыс. руб. (за 2016 год – 1 984 147 тыс. руб.);

1 категории качества – 0 тыс. руб. (за 2016 год – 2 950 000 тыс. руб.).

За 2017 год общий результат от сделок по уступке прав требования составил 236 959 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 53 656 тыс. руб.).

За 2016 год общий результат от сделок по уступке прав требования составил 421 534 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 309 449 тыс. руб.).

Банк в рамках текущей деятельности осуществляет сделки по уступке прав требований с целью получения прибыли.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

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

В течение 2017 года и 2016 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на конец 2017 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	609 895	609 895
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 594 559	2 594 559
Средства в кредитных организациях	–	–	799 954	799 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	11 344 197	11 344 197
Чистая ссудная задолженность	17 044 703	2 911 444	8 910 805	28 866 952
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	13 007 096	13 007 096
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 932 312	1 932 312
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	812 474	812 474
Прочие активы	–	–	681 464	681 464
Итого активов отчетных сегментов	17 044 703	2 911 444	40 692 756	60 648 903
Средства кредитных организаций	–	–	3 797 129	3 797 129
Средства клиентов	12 318 689	30 494 357	–	42 813 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 068	403 227	924	434 219
Прочие обязательства	–	–	666 646	666 646
Итого обязательств отчетных сегментов	12 348 757	30 897 584	4 464 699	47 711 040
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				188 015
Источники собственных средств				12 749 848
Итого пассивов				60 648 903

Активы и пассивы Банка на конец 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	593 275	593 275
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 274 131	2 274 131
Средства в кредитных организациях	–	–	2 110 983	2 110 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	10 284 789	10 284 789
Чистая ссудная задолженность	12 520 377	1 052 818	16 311 864	29 885 059
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	16 053 495	16 053 495
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 288 634	2 288 634
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 013 535	2 013 535
Прочие активы	–	–	756 212	756 212
Итого активов отчетных сегментов	12 520 377	1 052 818	52 686 918	66 260 113
Средства кредитных организаций	–	–	1 850 750	1 850 750
Средства клиентов	15 696 057	33 912 594	–	49 608 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	664 746	252 336	1 466	918 548
Прочие обязательства	–	–	1 379 215	1 379 215
Итого обязательств отчетных сегментов	16 360 803	34 164 930	3 231 431	53 757 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				295 322
Источники собственных средств				12 207 627
Итого пассивов				66 260 113

Финансовый результат на конец 2017 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 665 187	390 160	2 369 074	5 424 421
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	676 164	676 164
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 655 955	390 160	2 240	3 048 355
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9 232	—	—	9 232
От вложений в ценные бумаги	—	—	1 690 670	1 690 670
Процентные расходы всего, в т.ч.:	462 098	2 347 756	48 868	2 858 722
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	42 224	42 224
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	427 332	2 324 460	6 529	2 758 321
По выпущенным долговым обязательствам	34 766	23 296	115	58 177
Чистые процентные доходы	2 203 089	(1 957 596)	2 320 206	2 565 699
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	226 189	226 189
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	222 178	222 178
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	220 821	220 821
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	307 764	307 764
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	6 143	6 143
Комиссионные доходы	459 006	112 467	2 225	573 698
Комиссионные расходы	6 407	73 546	3 127	83 080
Прочие операционные доходы	93 054	227 044	53 114	373 212
Прочие операционные расходы	992 712	1 193 471	284 653	2 470 836
Итого	1 756 030	(2 885 102)	3 070 860	1 941 788
Резервы под обесценение				294 048
Возмещение (расход) по налогам				(491 177)
Итого финансовый результат Банка				1 744 659

Финансовый результат на конец 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 995 346	499 616	2 646 859	6 141 821
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	619 856	619 856
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 961 320	499 616	25 950	3 486 886
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	34 026	—	—	34 026
От вложений в ценные бумаги	—	—	2 001 053	2 001 053
Процентные расходы всего, в т.ч.:	781 300	2 519 432	337 788	3 638 520
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	295 154	295 154
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	703 865	2 485 208	13 444	3 202 517
По выпущенным долговым обязательствам	77 435	34 224	29 190	140 849
Чистые процентные доходы	2 214 046	(2 019 816)	2 309 071	2 503 301
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	372 580	372 580

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	1 232 187	1 232 187
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	46 446	46 446
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	135 624	135 624
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	769	769
Комиссионные доходы	416 885	72 022	3 841	492 748
Комиссионные расходы	6 503	91 883	5 884	104 270
Прочие операционные доходы	116 519	211 440	995 517	1 323 476
Прочие операционные расходы	1 137 066	1 294 855	256 507	2 688 428
Итого	1 603 881	(3 123 092)	4 833 644	3 314 433
Резервы под обесценение				(476 569)
Возмещение (расход) по налогам				(639 477)
Итого финансовый результат Банка				2 198 387

8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2017 и 2016 годах.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 2017 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	43 315	43 315
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 799	–	–	974 815	4 258 614
Чистая ссудная задолженность	1 131 844	–	10 385	292 730	1 434 976
Прочие активы	2 889	115 000	148	2 072	120 110
Итого активов	4 418 532	115 000	10 533	1 312 932	5 857 015
Средства кредитных организаций	907 186	–	–	1 220 738	2 127 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	2 562 259	244 546	1 312 009	4 220 230
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	345	5 881	11 318	18 161	35 749
Итого пассивов	907 531	2 568 140	255 864	2 550 908	6 383 903
Полученные гарантии и поручительства	–	3 500	67 275	46 308	118 267
Итого внебалансовых требований	–	3 500	67 275	46 308	118 267
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	2 608	10 185	772	13 603
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	7 195	7 195
Итого внебалансовых обязательств	–	2 608	10 185	7 967	20 798

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	273 345	273 345
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	854 560	854 560
Чистая ссудная задолженность	–	–	2 613	12 500	15 155
Прочие активы	–	–	113	3 599	3 712
Итого активов	–	–	2 726	1 144 004	1 146 772
Средства кредитных организаций	–	–	–	1 704 848	1 704 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	2 110 447	258 964	1 364 442	3 818 299
Выпущенные долговые обязательства	–	18 000	–	–	18 000
Прочие обязательства	–	8 832	17 304	19 409	45 574
Итого пассивов	–	2 137 279	276 268	3 088 699	5 586 721
Полученные гарантии и поручительства	–	3 500	16 650	15 147	50 783
Итого внебалансовых требований	–	3 500	16 650	15 147	50 783
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	1 940	72 878	–	74 833
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	7 347	7 347
Итого внебалансовых обязательств	–	1 940	72 878	7 347	82 180

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 2017 и 2016 годах отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 2017 и 2016 годах отсутствуют.

Банком в 2017 и 2016 годах не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 2017 и 2016 годах списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2017 год

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	3 362	14 094	3 680	2 066	5	23 207
Процентные расходы	(5 152)	(43 479)	(9 611)	(104 848)	(5 007)	(168 097)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	—	—	9	(1 048)	(3)	(1 042)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(307)	71	181	9 183	29	9 157
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16 153)	124 239	7 546	101 921	2 121	219 674
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	42	1 955	534	7 589	146	10 266
Комиссионные расходы	—	—	—	(860)	—	(860)
Прочие операционные доходы	—	13 450	631	9 691	17	23 789
Операционные расходы	—	(38 487)	(318 431)	(15 735)	(6 606)	(379 259)
Возмещение (расход) по налогам	—	(5)	(1)	(1 019)	(14)	(1 039)
Итого	(18 208)	71 838	(315 462)	6 940	(9 312)	(264 204)

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2016 год

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	—	2 707	1 992	1 426	2 340	8 465
Процентные расходы	—	(83 622)	(16 572)	(145 179)	(14 428)	(259 801)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	—	120	175	2 568	3	2 866
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	62	179	(26 176)	67	(25 868)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	243 992	42 257	400 300	13 036	699 585
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	(4)	—	(4)
Комиссионные доходы	—	1 327	687	42 176	211	44 401
Комиссионные расходы	—	—	—	(950)	—	(950)
Прочие операционные доходы	—	9 592	435	797	1 290	12 114
Операционные расходы	—	(39 933)	(362 299)	(8 884)	(6 480)	(417 596)
Возмещение (расход) по налогам	—	(5)	—	(1 207)	(25)	(1 237)
Итого	—	134 240	(333 146)	264 867	(3 986)	61 975

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности;
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий;
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума;
- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 1 января 2018 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 306 642 тыс. руб., страховые взносы – 53 001 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30 июня 2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.

- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 2017 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2017 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2017 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2016 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2018 г. составила 7 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 32 человек.

Советом директоров (протокол № 2 от 31 января 2017 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2017 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров (протокол № 2 от 31 января 2017 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров 31 января 2017 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;

- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утвержденными решением Совета директоров 31 января 2017 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчетный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования работников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных

показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2018 г. составили 87 510 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 января 2018 г. составили 14 479 тыс. руб.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 января 2018 г. составили 940 тыс. руб.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 января 2018 г. не производилась.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 января 2018 г. не производились.

1. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	Услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
Члены исполнительных органов	7	138 401	97 692	1 756	–	176	38 777
Иные работники	32	168 241	109 742	6 272	3 670	686	47 871

2. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 января 2018 г. не проводились;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 января 2018 г. не проводились.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	537 488	837 119
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	5 854 262	2 043 501
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	220 000	12 500
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5 633 160	2 031 001
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 102	—
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 748 481	15 198 935
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 748 481	15 198 935
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
4.1	банков-нерезидентов	3 861 787	5 606 790
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 288 507	1 704 848
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 939 859	2 949 082
		633 421	952 860

11. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

Председатель Правления



А.М. Санников

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

16 апреля 2018 г.

20.04.2018г. очередное общее собрание участников
ООО „Экспобанк“ (Протокол БМ от 20.04.2018г.)
утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую)
отчетность ООО „Экспобанк“ за 2017 год.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 139 листов

