

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 1 января 2018 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2017 год.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2018 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал Групп» (доля участия Банка - 100%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

Из состава Банковской группы исключен участник АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%) в связи с отсутствием контроля и существенного влияния (данная позиция отражена в консолидированной финансовой отчетности за 2016 год и подтверждена в аудиторском заключении к ней независимого аудитора АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных

обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование, включая аккредитивы и гарантии;
- Факторинг;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты, факторинг);
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International, а также платежной системы «МИР».

В рамках принципиального членства Банк предоставляет услуги эквайринга и проводит эмиссию карт вышеуказанных платежных систем.

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

Основные показатели деятельности на 01.01.2018:

- Активы Банка на 01.01.2018 составили 225 888 395 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2018 составил 37 791 387 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток на 01.01.2018 составил 4 807 991 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2017 году осуществлялась под влиянием рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Пролонгация санкций западных стран против России, ограничивающих рост российской экономики и ее способность к преодолению рецессии.
- Низкая потребительская и предпринимательская активность, в условиях общей экономической стагнации, что негативно сказывается на финансовом положении экономических субъектов.

В 2017 году Банк ЗЕНИТ осуществлял свою деятельность в условиях восстановительного роста и стабилизации основных макроэкономических показателей. Вместе с тем состояние реального сектора экономики, и, как следствие, финансовое состояние заемщиков улучшилось несущественно. Сокращение спроса на кредиты со стороны заемщиков адекватного качества и конкуренция привели к тому, что корпоративный кредитный портфель Банка имел тенденцию к снижению.

Низкая деловая активность, высокая конкуренция на рынке финансовых услуг затрудняли получение комиссионных доходов от расчетного бизнеса.

Неблагоприятные последствия кризиса оказывали существенное давление на финансовые показатели Банка, в первую очередь на достаточность капитала, что негативно сказалось на динамике активов и пассивов.

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 25.05.2017, было принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 5 963 010 тыс. руб. и средства резервного фонда в размере 889 207 тыс. руб. использовать на погашение убытков по итогам 2016 года; дивиденды не выплачивать.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 2017 год стали следующие:

- На Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 03.02.2017, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 14 млрд. руб. В июне 2017 года Банк успешно завершил процедуру увеличения капитала Банка. После размещения 14 млрд. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая уставный капитал Банка составил 33,545 млрд. руб. Доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании после дополнительной эмиссии акций Банка увеличилась до 71,12%.
- 18.01.2017 в соответствии с ранее объявленной офертой Банк ЗЕНИТ по соглашению с владельцами приобрел биржевые облигации 5 выпусков на общую сумму 1,2 млрд. руб. В рамках оферты Банк приобрел 378,048 тыс. облигаций 10-й серии, 30 тыс. облигаций 11-й серии, 322,477 тыс. облигаций серии БО-09, 260 тыс. бумаг серии БО-11 и 250,096 тыс. облигаций БО-13. Номинал каждой облигации – 1000 руб. Цена приобретения облигаций 10-й серии составила 99,67% от номинала, 11-й серии - 98,85% от номинала, выпуска БО-09 - 99,83% годовых, выпуска БО-11 - 99,19% от номинала, выпуска БО-13 - 99,44% от номинала.

- В январе 2017 года Банк ЗЕНИТ начал эмиссию карт российской национальной платежной системы «МИР», а также выпуск премиальных карт международной платежной системы MasterCard Worldwide - MasterCard Platinum и MasterCard World Elite.
- 28.02.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии 08, выкупив у держателей облигации на сумму 1,78 млрд рублей. В тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- 07.03.2017 Банк ЗЕНИТ совместно с БИНБАНК, «Совкомбанк» и Банком «Еврофинанс» выступил организатором размещения биржевых облигаций компании ПАО «ТрансФин-М» серии 001P-02 на 5 млрд. руб. По облигациям установлена ставка купона в размере 12,75% годовых.
- Банк ЗЕНИТ выступил организатором первичного размещения облигаций Внешэкономбанка серии ПБО-001P-06 на 15 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 30.03.2017 по открытой подписке на Московской бирже. Срок обращения облигаций — 1 год 4 месяца (484 дня), оферта не предусмотрена. Ставка купона была установлена в размере 9,45% годовых.
- На заседании Комиссии по координации вопросов кредитования агропромышленного комплекса Министерства сельского хозяйства России 17.02.2017 было принято решение о присвоении Банку ЗЕНИТ статуса уполномоченного банка. В сентябре 2017 Банк предоставил первый кредит в рамках государственной программы поддержки предприятий АПК. Кредитные средства, полученные птицекомплексом «ВыксОВО», будут направлены на развитие птицефабрики в пос. Выксово Нижегородской области.
- 10.04.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-09, выкупив 1 273 539 облигаций по цене 100% от номинала и в тот же день в процессе вторичного размещения вернул большую часть выкупленных облигаций в рынок.
- 02.06.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций 10-й серии, выкупив 2 071 036 облигаций по цене 100% от номинала, в тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- Банк ЗЕНИТ предложил физическим лицам новую программу рефинансирования кредитов, полученных в других банках. Условия программы позволяют облегчить долговую нагрузку: уменьшить ставку, снизить размер ежемесячного платежа, изменить срок кредита, а также объединить в один до пяти кредитов.
- Банк ЗЕНИТ заключил соглашение с НО «Гарантийный фонд Республики Татарстан» о предоставлении поручительств по банковским гарантиям и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства. Согласно условиям подписанного соглашения, клиенты Банка ЗЕНИТ смогут воспользоваться поручительством Гарантийного фонда Республики Татарстан при получении кредитов и банковских гарантий в случае недостатка собственного залогового обеспечения. Поручительство может быть предоставлено в объеме до 25 млн руб. (до 30 млн. рублей на группу взаимосвязанных компаний) и обеспечивать до 50% залоговой массы.
- 24.08.2017 Банк ЗЕНИТ осуществил полное погашение собственных облигаций 8-го выпуска (ISIN: RU000A0JSVF2) на общую сумму 5 млрд. руб. (5 млн штук номинальной стоимостью 1000 руб. каждая).

- 04.09.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11, выкупив 5 427 341 облигаций по цене 100% от номинала.
- Банк ЗЕНИТ подключился к мультибанковской электронной факторинговой площадке FactorPlat – одному из крупнейших в России сервисов для трёхстороннего электронного факторинга. 21.11.2017 Банк провел первую сделку по предоставлению финансирования клиенту через эту площадку. Подключение к сервису позволило Банку проводить процедуры подтверждения поставок онлайн и финансировать клиентов на основании электронных документов в день отгрузки.
- 20.12.2017 рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку ЗЕНИТ на уровне ruA- (умеренно высокий уровень кредитоспособности). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB", прогноз «Стабильный»,
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - "B",
- рейтинг устойчивости - "b+",
- рейтинг поддержки – 3.

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "Ba3", прогноз «Негативный»,
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Негативный»,
- оценка риска контрагента - "Ba2".

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 01.01.2018 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91006, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91005, 91009, открытым в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу; подтверждены остатки по учету кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2017 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2018.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2018 составила 81 767 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа. Просроченные платежи Банка на 01.01.2018 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 5 515 219 тыс. руб.¹ Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2018 составляет 17 851 633 тыс. руб.

Корректирующие события после отчетной даты представляли собой, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, уточнение сумм резервов, в том числе по предписанию Банка России после проведения проверки, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Убыток Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличился на 2 441 711 тыс. руб. и составил 4 807 991 тыс. руб.

Для обеспечения сопоставимости данные за предшествующий отчетный период были пересчитаны в соответствии с действующими нормативными документами.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2017 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Отчетность Банка также составлена на основе допущения о непрерывности деятельности; руководство Банка в полном объеме располагает информацией об отсутствии неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

¹ Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов. По активам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и отражается во внебалансовом учете.

- Установлена ежедневная периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.
- Определены критерии первоначального признания при проведении операций с ценными бумагами.
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.
- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.
- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.
- Определен порядок аналитического учета по счету нераспределенной прибыли.
- Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления и ОФБУ, осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису).
- Определен порядок учета основных средств: при постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.
- Определены способы ведения бухгалтерского учета объектов 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; определены группы основных средств, способы отражения переоценки основных средств, критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, критерии существенности при определении ликвидационной стоимости; группы нематериальных активов и т.д.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год:

- Изменен порядок отражения событий после отчетной даты: события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов Банка.
- Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется только в разрезе НДС начисленного. По мере оплаты полученных товаров (работ,

услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на соответствующих лицевых счетах, открытых на балансовом счете 70606.

- Изменен критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера: он установлен в размере 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Далее представлена сопроводительная информация к формам годовой отчетности. При подготовке форм отчетности Банком были соблюдены принципы сопоставимости данных отчетного и предшествующего ему периода.

Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

(1) Денежные средства и их эквиваленты

| Виды денежных средств и их эквивалентов | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 6 193 059 | 4 453 881 |
| Обязательные резервы | 1 437 573 | 1 494 933 |
| Наличные денежные средства и драгметаллы | 3 615 366 | 4 609 419 |
| Корреспондентские счета в других кредитных организациях: | | |
| - в Российской Федерации | 1 184 390 | 3 301 803 |
| - в других странах | 1 976 023 | 13 584 194 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов | 12 968 838 | 25 949 297 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы | 14 406 411 | 27 444 230 |

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутриванковскими документами по вопросам формирования резервов.

(2) Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях | | |
| Государственные облигации | 1 738 625 | 721 158 |
| Муниципальные облигации | 122 437 | 722 847 |
| Корпоративные облигации, всего, в т.ч.: | 3 141 572 | 3 286 401 |
| кредитные и финансовые организации | 1 721 898 | 574 127 |
| нефинансовые организации | 1 419 674 | 2 712 274 |
| Корпоративные акции, всего, в т.ч.: | 16 376 | 79 252 |
| Кредитные и финансовые организации | 0 | 15 |
| Прочие организации, всего, в т.ч.: | 16 376 | 79 237 |
| Добыча полезных ископаемых | 1 | 10 243 |
| Обрабатывающие производства | 2 945 | 3 122 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 2 720 | 1 816 |
| Строительство | 10 709 | 20 202 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 | 15 213 |
| Деятельность в области информации и связи | 0 | 28 641 |

| Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах | | |
|---|------------------|------------------|
| Еврооблигации Российской Федерации | 391 371 | 199 977 |
| Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.: | 1 962 633 | 1 805 507 |
| кредитные и финансовые организации | 1 962 633 | 1 676 858 |
| нефинансовые организации | 0 | 128 649 |
| Корпоративные акции, всего, в т.ч.: | 0 | 16 257 |
| Прочие организации | 0 | 16 257 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 373 014 | 6 831 399 |

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями.

По состоянию на 01.01.2018:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с февраля 2019 года по март 2033 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 2,5% до 10,61%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июня 2021 года по октябрь 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,85% до 11,8%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2018 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 7,7% до 13%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в сентябре 2023 и июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 4,875% и 12,75%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с августа 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,1% до 8,7%.

По состоянию на 01.01.2017:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2023 года по сентябрь 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 7% до 8,5%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с ноября 2017 года по ноябрь 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,95% до 11,9%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 9,1% до 13,25%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,699% до 8,625%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года и апреле 2042 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 12,75% и 5,625%.

(3) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2018

| Вид ссуд | Задолженнос ть | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | Резервы |
|---|--------------------|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | | до востребова ния и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года | |
| Банки | 9 859 511 | 722 503 | 7 308 834 | 505 529 | 420 218 | 25 427 | 877 000 | 30 815 |
| МБК | 9 084 365 | 0 | 7 256 191 | 505 529 | 420 218 | 25 427 | 877 000 | 1 111 |
| РЕПО | 52 643 | 0 | 52 643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 722 503 | 722 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 704 |
| Юридические лица | 104 983 420 | 5 353 350 | 121 182 | 1 493 613 | 4 152 551 | 11 644 038 | 82 218 686 | 11 194 390 |
| Кредиты, в том числе: | 101 122 944 | 2 412 558 | 96 295 | 1 438 169 | 3 920 176 | 11 644 038 | 81 611 708 | 10 595 259 |
| оборотное кредитование | 43 600 519 | 1 205 518 | 90 000 | 1 308 326 | 3 404 274 | 8 320 981 | 29 271 420 | 4 244 255 |
| проектное финансирование | 49 186 398 | 112 518 | 33 | 32 976 | 190 214 | 2 690 078 | 46 160 579 | 5 999 668 |
| овердрафты | 1 046 309 | 1 046 309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 285 |
| ссуды малому бизнесу | 7 276 414 | 48 050 | 6 262 | 96 867 | 325 688 | 632 979 | 6 166 568 | 297 828 |
| прочие | 13 304 | 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 141 | 13 223 |
| Сделки с отсрочкой платежа | 282 375 | 0 | 0 | 50 000 | 232 375 | 0 | 0 | 77 310 |
| Права требования | 172 861 | 163 951 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 910 | 156 947 |
| Факторинг | 2 184 582 | 2 184 582 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 192 |
| Аккредитивы | 1 097 928 | 469 529 | 24 887 | 5 444 | 0 | 0 | 598 068 | 241 952 |
| Гарантии | 122 730 | 122 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122 730 |
| Физические лица | 31 324 737 | 817 940 | 5 287 | 92 676 | 41 515 | 167 401 | 30 199 918 | 1 725 162 |
| Кредиты, в том числе: | 31 307 722 | 802 327 | 3 885 | 92 676 | 41 515 | 167 401 | 30 199 918 | 1 721 674 |
| жилищные и ипотечные ссуды | 24 047 971 | 3 579 | 242 | 1 358 | 5 651 | 12 187 | 24 024 954 | 637 522 |
| в том числе права требования, обеспеченные ипотекой | 243 045 | 0 | 0 | 0 | 238 | 154 | 242 653 | 16 945 |
| автокредиты | 1 023 026 | 77 122 | 938 | 3 529 | 8 865 | 45 402 | 887 170 | 153 595 |
| потребительские ссуды | 5 893 746 | 378 647 | 2 705 | 87 789 | 26 999 | 109 812 | 5 287 794 | 840 328 |
| овердрафты | 342 979 | 342 979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 229 |
| Сделки с отсрочкой платежа | 13 134 | 13 134 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 647 |
| РЕПО | 1 402 | 0 | 1 402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 362 |
| Гарантии | 2 479 | 2 479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 479 |
| ВСЕГО | 146 167 668 | 6 893 793 | 7 435 303 | 2 091 818 | 4 614 284 | 11 836 866 | 113 295 604 | 12 950 367 |

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам
предоставленных ссуд на 01.01.2017**

| Вид ссуд | Задолженнос ть | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | Резервы |
|---|--------------------|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | | до востребова ния и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года | |
| Банки | 19 226 731 | 649 231 | 10 900 762 | 5 786 811 | 650 365 | 362 562 | 877 000 | 61 425 |
| МБК | 11 505 112 | 0 | 9 144 845 | 786 811 | 333 894 | 362 562 | 877 000 | 30 145 |
| РЕПО | 6 755 917 | 0 | 1 755 917 | 5 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Права требования | 316 471 | 0 | 0 | 0 | 316 471 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 649 231 | 649 231 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 280 |
| Юридические лица | 152 914 666 | 9 431 532 | 636 317 | 7 875 601 | 8 334 181 | 25 744 800 | 100 892 235 | 17 326 243 |
| Кредиты, в том числе: | 140 885 695 | 4 737 522 | 395 228 | 7 808 649 | 8 328 535 | 23 364 301 | 96 251 460 | 12 267 901 |
| оборотное кредитование | 69 786 316 | 3 847 965 | 109 500 | 7 247 715 | 6 642 233 | 14 259 759 | 37 679 144 | 8 421 703 |
| проектное финансирование | 58 979 828 | 610 878 | 162 088 | 283 397 | 1 098 955 | 7 594 550 | 49 229 960 | 3 285 611 |
| овердрафты | 1 202 324 | 111 810 | 123 228 | 99 589 | 148 381 | 687 046 | 32 270 | 114 374 |
| ссуды малому бизнесу | 10 903 536 | 166 869 | 412 | 177 948 | 438 966 | 822 946 | 9 296 395 | 432 522 |
| прочие | 13 691 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 691 | 13 691 |
| Сделки с отсрочкой платежа | 4 001 728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 001 728 | 716 613 |
| РЕПО | 100 000 | 0 | 100 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Права требования | 182 424 | 70 812 | 0 | 0 | 5 646 | 90 756 | 15 210 | 167 214 |
| Факторинг | 2 545 462 | 2 545 462 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 141 |
| Аккредитивы | 3 543 867 | 526 472 | 44 267 | 59 548 | 0 | 2 289 743 | 623 837 | 2 531 098 |
| Гарантии | 1 655 490 | 1 551 264 | 96 822 | 7 404 | 0 | 0 | 0 | 1 642 276 |
| Физические лица | 31 275 042 | 753 138 | 127 394 | 113 244 | 91 771 | 283 303 | 29 906 192 | 1 771 049 |
| Кредиты, в том числе: | 31 120 081 | 743 268 | 8 467 | 113 244 | 65 607 | 283 303 | 29 906 192 | 1 740 442 |
| жилищные и ипотечные ссуды | 24 159 259 | 3 017 | 226 | 1 202 | 7 719 | 24 833 | 24 122 262 | 622 137 |
| в том числе права требования, обеспеченные ипотекой | 294 097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 294 097 | 16 675 |
| автокредиты | 1 078 730 | 51 546 | 933 | 20 185 | 20 160 | 80 173 | 905 733 | 158 978 |
| потребительские ссуды | 5 543 931 | 350 544 | 7 308 | 91 857 | 37 728 | 178 297 | 4 878 197 | 878 641 |
| овердрафты | 338 161 | 338 161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 686 |
| Сделки с отсрочкой платежа | 33 423 | 7 259 | 0 | 0 | 26 164 | 0 | 0 | 27 285 |
| РЕПО | 118 927 | 0 | 118 927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 |
| Гарантии | 2 611 | 2 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 611 |
| ВСЕГО | 203 416 439 | 10 833 901 | 11 664 473 | 13 775 656 | 9 076 317 | 26 390 665 | 131 675 427 | 19 158 717 |

(4) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности**

| № п/п | Наименование отрасли | Ссудная задолженность 01.01.2018 | Резервы 01.01.2018 | Ссудная задолженность 01.01.2017 | Резервы 01.01.2017 |
|----------|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| 1 | Добыча полезных ископаемых | 477 476 | 0 | 493 835 | 0 |
| 2 | обрабатывающие производства, из них: | 22 013 993 | 1 712 483 | 31 782 655 | 1 795 846 |
| 2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 2 777 797 | 324 573 | 4 215 391 | 521 663 |
| 2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 2 071 549 | 0 | 2 100 000 | 21 000 |
| 2.3 | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 638 626 | 3 056 | 244 461 | 3 523 |
| 2.4 | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 505 444 | 0 | 1 147 757 | 0 |
| 2.5 | химическое производство | 2 715 459 | 178 | 2 481 988 | 246 |
| 2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 215 464 | 400 | 564 459 | 38 223 |
| 2.7 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 1 722 191 | 770 254 | 3 449 843 | 47 965 |
| 2.8 | производство машин и оборудования | 1 384 956 | 176 972 | 2 351 152 | 188 633 |
| 2.9 | производство транспортных средств и оборудования | 3 054 996 | 20 144 | 7 002 988 | 560 909 |
| 3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 31 659 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 004 870 | 29 204 | 1 546 974 | 19 610 |
| 5 | строительство | 16 249 470 | 2 468 473 | 23 031 636 | 3 539 618 |
| 6 | транспорт и связь | 4 440 363 | 67 874 | 7 294 968 | 55 839 |
| 7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 24 471 891 | 2 918 797 | 38 795 372 | 7 554 623 |
| 8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 22 162 939 | 1 392 962 | 35 748 674 | 2 829 159 |
| 9 | прочие виды деятельности | 14 130 759 | 2 604 597 | 14 220 552 | 1 531 548 |
| | ВСЕГО | 104 983 420 | 11 194 390 | 152 914 666 | 17 326 243 |

(5) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам**

| | Ссудная задолженность 01.01.2018 | Резервы 01.01.2018 | Ссудная задолженность 01.01.2017 | Резервы 01.01.2017 |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| Банки | 9 859 511 | 30 815 | 19 226 731 | 61 425 |
| . Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 8 911 869 | 29 704 | 16 414 924 | 48 820 |
| Южный федеральный округ | 0 | 0 | 200 000 | 0 |
| Приволжский федеральный округ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сибирский федеральный округ | 19 | 0 | 19 | 0 |

| | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Северо-Кавказский федеральный округ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дальневосточный федеральный округ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Центральный федеральный округ | 5 511 850 | 29 704 | 13 614 905 | 48 820 |
| Уральский федеральный округ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Северо-Западный федеральный округ | 3 400 000 | 0 | 2 600 000 | 0 |
| . СНГ | 61 346 | 613 | 1 260 452 | 12 605 |
| . Развитые страны ² | 886 296 | 498 | 1 234 884 | 0 |
| . Прочие | 0 | 0 | 316 471 | 0 |
| Юридические лица | 104 983 420 | 11 194 390 | 152 914 666 | 17 326 243 |
| . Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 102 768 090 | 10 972 857 | 150 442 666 | 17 276 803 |
| Южный федеральный округ | 2 294 191 | 73 229 | 3 724 124 | 828 220 |
| Приволжский федеральный округ | 15 629 706 | 1 606 052 | 32 008 762 | 1 531 873 |
| Сибирский федеральный округ | 10 395 059 | 1 765 131 | 11 262 325 | 1 734 307 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 723 568 | 99 658 | 631 584 | 126 315 |
| Дальневосточный федеральный округ | 94 500 | 0 | 0 | 0 |
| Центральный федеральный округ | 52 131 948 | 6 211 969 | 81 024 245 | 12 005 226 |
| Уральский федеральный округ | 6 305 437 | 963 051 | 7 418 095 | 681 025 |
| Северо-Западный федеральный округ | 15 193 681 | 253 767 | 14 373 531 | 369 837 |
| . СНГ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| . Развитые страны | 2 215 330 | 221 533 | 2 472 000 | 49 440 |
| . Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 31 324 737 | 1 725 162 | 31 275 042 | 1 771 049 |
| . Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 31 323 372 | 1 724 546 | 31 273 050 | 1 770 311 |
| Южный федеральный округ | 1 003 700 | 69 570 | 883 832 | 69 951 |
| Приволжский федеральный округ | 2 296 390 | 190 329 | 2 447 126 | 193 737 |
| Сибирский федеральный округ | 1 386 084 | 114 427 | 1 471 023 | 156 771 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 320 865 | 5 434 | 289 241 | 3 683 |
| Дальневосточный федеральный округ | 327 330 | 588 | 331 496 | 229 |
| Центральный федеральный округ | 21 272 895 | 867 375 | 21 182 019 | 903 767 |
| Уральский федеральный округ | 1 581 178 | 272 834 | 1 676 964 | 253 966 |
| Северо-Западный федеральный округ | 3 122 663 | 203 980 | 2 985 122 | 188 203 |
| Крымский федеральный округ | 12 267 | 9 | 6 227 | 4 |
| . СНГ | 821 | 479 | 1 128 | 537 |
| . Развитые страны | 544 | 137 | 572 | 134 |
| . Прочие | 0 | 0 | 292 | 67 |
| ВСЕГО | 146 167 668 | 12 950 367 | 203 416 439 | 19 158 717 |

(6) Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях | | |
| Государственные облигации | 1 153 105 | 0 |
| Муниципальные облигации | 42 238 | 59 696 |
| Корпоративные облигации, всего, в т.ч.: | 5 676 409 | 3 635 228 |
| кредитные и финансовые организации | 4 387 439 | 1 998 422 |
| прочие организации | 1 288 970 | 1 636 806 |
| Корпоративные акции и паи всего, в т.ч.: | 599 665 | 490 412 |
| кредитные и финансовые организации | 69 844 | 9 207 |
| прочие организации | 529 821 | 481 205 |
| Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах | | |
| Государственные облигации | 1 233 937 | 4 735 |

² По классификации Международного валютного фонда.

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.: | 2 298 024 | 3 471 754 |
| кредитные и финансовые организации | 2 298 024 | 3 471 306 |
| прочие организации | 0 | 448 |
| Корпоративные акции всего, в т.ч.: | 0 | 32 187 |
| прочие организации | 0 | 32 187 |
| Депозитарные расписки | 172 812 | 178 625 |
| Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 176 190 | 7 872 637 |
| Резервы на возможные потери | 185 649 | 148 536 |
| Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 990 541 | 7 724 101 |

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями и депозитарными расписками.

По состоянию на 01.01.2018:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода – 7,05%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода - 8,15%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с сентября 2018 года по апрель 2032 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 0,51% до 12,75%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода - 12,75%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2018 года по декабрь 2024. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,199% до 13%.

ГДР, имеющиеся на 01.01.2018, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ и дальнего зарубежья. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2017 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года. Годовая ставка купонного дохода по данным ценным бумагам составляет 8,15%.

По состоянию на 01.01.2017 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по июль 2046. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 9% до 13,25%.

Корпоративные акции 01.01.2017 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2017 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2017 включают номинированные в иностранной валюте долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2017 года по декабрь 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,15% до 13%.

ГДР, имеющиеся на 01.01.2017, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

(7) Долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов

| Наименование | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|------------------|
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство | 3 378 | 12 206 |
| Добыча полезных ископаемых | 28 612 | 307 695 |
| Обрабатывающие производства | 81 325 | 42 942 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 128 024 | 133 147 |
| Строительство | 38 215 | 45 087 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 171 261 | 292 691 |
| Деятельность в области информации и связи | 1 357 | 27 760 |
| Деятельность финансовая и страховая | 6 929 294 | 5 762 630 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 76 463 | 22 896 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 448 842 | 188 200 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение | 3 269 419 | 1 037 383 |
| Итого | 11 176 190 | 7 872 637 |

(8) Географическая концентрация долговых и долевыx ценных бумаг, имеющиеся для продажи

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| Российская Федерация | 8 520 482 | 3 958 492 |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 2 522 260 | 197 654 |
| Страны ОЭСР | 133 448 | 3 716 491 |
| Итого | 11 176 190 | 7 872 637 |

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018

| Вид бумаги | Объем вложений | Переоценка | Справедливая стоимость | Процентная ставка, % | Дата заключения сделки | Дата погашения сделки |
|--|----------------|------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях | | | | | | |
| Государственные облигации | 1 050 267 | 2 792 | 1 053 058 | 7.05 | 20.12.2017 | 16.01.2018 |
| Корпоративные облигации, в т.ч. | | | | | | |
| эмитенты - кредитные и финансовые организации, всего, в т.ч. | 459 891 | 11 964 | 471 854 | x | x | x |
| Банк ГПБ (АО) | 109 848 | 2 500 | 112 348 | 8.40 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 350 042 | 9 464 | 359 506 | 8.75 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| эмитенты - прочие организации, всего, в т.ч. | 1 980 020 | 53 645 | 2 033 664 | x | x | x |
| ПАО "ТрансФин-М" | 764 243 | 5 479 | 769 721 | 10.5 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |

| | | | | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|----------|------------|------------|
| ПАО "ТрансФин-М" | 458 546 | 3 287 | 461 833 | 10.5 | 20.12.2017 | 15.01.2018 |
| ГК "АВТОДОР" | 757 232 | 44 878 | 802 110 | 10.25 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах | | | | | | |
| Корпоративные облигации, в т.ч. | | | | | | |
| эмитенты - прочие организации - MMC FINANCE LIMITED | 431 752 | 838 | 432 590 | 6 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| Итого: | 3 921 929 | 69 238 | 3 991 167 | x | x | x |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2017 отсутствуют.

(10) **Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие**

| Наименование | Балансовая стоимость | Стоимость за вычетом резерва | Удельный вес акций/ долей, % | Балансовая стоимость | Стоимость за вычетом резерва | Удельный вес акций/ долей, % |
|--|----------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | |
| Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) | 1 039 370 | 1 039 370 | 99.3731 | 1 039 370 | 1 039 370 | 99.3731 |
| Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» | 1 867 813 | 1 867 813 | 99.3947 | 1 867 813 | 1 867 813 | 99.3947 |
| Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) | 124 634 | 124 634 | 99.4973 | 124 634 | 124 634 | 99.4973 |
| Публичное акционерное общество «Спиритбанк» | 397 834 | 397 834 | 100 | 397 834 | 397 834 | 100 |
| Zenit Investment Services Inc. | 708 751 | 261 374 | 100 | 708 751 | 701 663 | 100 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» | 323 400 | 323 400 | 100 | 323 400 | 323 400 | 100 |
| Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" | 560 151 | 560 151 | 27.8584 | 560 151 | 560 151 | 27.8584 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал групп» | 408 191 | 200 014 | 100 | 408 191 | 200 014 | 100 |
| Вложения в паи инвестиционных фондов | 999 852 | 741 526 | 100 | 999 852 | 530 884 | 100 |
| Итого: | 6 429 996 | 5 516 116 | x | 6 429 996 | 5 745 763 | x |

(11) **Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях | | |
| Муниципальные облигации | 3 548 708 | 482 883 |
| Корпоративные облигации, всего, в т.ч.: | 21 194 083 | 4 187 162 |
| кредитные и финансовые организации | 655 296 | 2 022 364 |
| прочие организации | 20 538 787 | 2 164 798 |
| Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах | | |
| Государственные облигации | 2 606 439 | 0 |
| Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.: | 4 003 162 | 6 241 708 |
| кредитные и финансовые организации | 4 003 162 | 5 921 988 |
| прочие | 0 | 319 720 |
| Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 352 392 | 10 911 753 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Резервы на возможные потери | 0 | 501 808 |
| Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 352 392 | 10 409 945 |

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по октябрь 2025 года (на 01.01.2017: с декабря 2017 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,7% до 14,15% (на 01.01.2017: от 9,7% до 10,9%).

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с января 2018 по октябрь 2052 года (по состоянию на 01.01.2017: с февраля 2017 по октябрь 2025 года), валютных – с февраля 2018 по сентябрь 2022 года (на 01.01.2017: февраля 2017 по июнь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 13,1% (на 01.01.2017: от 0,5% до 12%), по валютным от 4,199% до 9,25% (на 01.01.2017: от 3,15% до 9,25%).

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2018 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

(12) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов

| Наименование | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Обрабатывающие производства | 2 388 297 | 934 781 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 5 852 142 | 3 044 |
| Строительство | 367 811 | 0 |
| Транспортировка и хранение | 8 550 933 | 0 |
| Деятельность в области информации и связи | 3 379 604 | 1 226 973 |
| Деятельность финансовая и страховая | 4 658 458 | 7 944 352 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение | 6 155 147 | 482 883 |
| Предоставление прочих видов услуг | 0 | 319 720 |
| Итого | 31 352 392 | 10 911 753 |

(13) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2018

| Вид бумаги | Объем вложений | Переоценка | Справедливая стоимость | Процентная ставка, % | Дата заключения сделки | Дата погашения сделки |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях | | | | | | |
| Муниципальные облигации | 589 020 | 0 | 589 020 | 7.70 | 20.12.2017 | 09.01.2018 |
| Корпоративные облигации, в т.ч. | | | | | | |
| эмитенты - прочие организации, всего, в т.ч. | 10 918 445 | 0 | 10 918 445 | x | x | x |
| ОАО АКРОН | 169 945 | 0 | 169 945 | 10.20 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ОАО АКРОН | 264 841 | 0 | 264 841 | 10.20 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ОАО АКРОН | 318 646 | 0 | 318 646 | 10.20 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|----------|-------------------|----------|------------|------------|
| ОАО АКРОН | 71 013 | 0 | 71 013 | 9.10 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "ФСК ЕЭС" | 841 207 | 0 | 841 207 | 8.50 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "ФСК ЕЭС" | 311 599 | 0 | 311 599 | 7.95 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "ФСК ЕЭС" | 363 319 | 0 | 363 319 | 7.95 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "ФСК ЕЭС" | 145 717 | 0 | 145 717 | 8.00 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "ФСК ЕЭС" | 468 378 | 0 | 468 378 | 8.00 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "РУСГИДРО" | 238 294 | 0 | 238 294 | 8.50 | 20.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "РУСГИДРО" | 289 995 | 0 | 289 995 | 8.50 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "РУСГИДРО" | 724 979 | 0 | 724 979 | 8.50 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "РУСГИДРО" | 186 245 | 0 | 186 245 | 8.50 | 22.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "Мегафон" | 494 135 | 0 | 494 135 | 7.85 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "МОЭСК" | 477 329 | 0 | 477 329 | 8.30 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО МТС | 500 229 | 0 | 500 229 | 9.40 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО МТС | 302 112 | 0 | 302 112 | 7.70 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| АО "ПГК" | 1 026 324 | 0 | 1 026 324 | 12.70 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| АО "ПГК" | 270 931 | 0 | 270 931 | 12.70 | 19.12.2017 | 09.01.2018 |
| ФГУП "Почта России" | 49 767 | 0 | 49 767 | 9.35 | 20.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "Ростелеком" | 258 847 | 0 | 258 847 | 8.20 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "Ростелеком" | 284 702 | 0 | 284 702 | 8.20 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "Ростелеком" | 33 675 | 0 | 33 675 | 11 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "Ростелеком" | 905 118 | 0 | 905 118 | 7.70 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" | 669 134 | 0 | 669 134 | 10.10 | 20.12.2017 | 12.01.2018 |
| ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" | 364 812 | 0 | 364 812 | 9.00 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" | 376 761 | 0 | 376 761 | 7.90 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" | 510 390 | 0 | 510 390 | 7.90 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах | | | | | | |
| Государственные облигации, всего: | 1 601 901 | 0 | 1 601 901 | x | x | x |
| МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ | 1 002 752 | 0 | 1 002 752 | 13 | 22.12.2017 | 09.01.2018 |
| МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ | 599 149 | 0 | 599 149 | 12.75 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| Корпоративные облигации, в т.ч. | | | | | | |
| эмитенты - прочие организации, всего | 2 423 049 | 0 | 2 423 049 | x | x | x |
| GAZ CAPITAL S.A. | 918 527 | 0 | 918 527 | 9.25 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| MMC FINANCE LIMITED | 318 399 | 0 | 318 399 | 5.55 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| LUKOIL INTL FINANCE BV | 119 763 | 0 | 119 763 | 7.25 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| LUKOIL INTL FINANCE BV | 58 071 | 0 | 58 071 | 6.125 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| LUKOIL INTL FINANCE BV | 466 452 | 0 | 466 452 | 6 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD | 106 663 | 0 | 106 663 | 4.199 | 22.12.2017 | 16.01.2018 |
| ROSNEFT FINANCE SA | 435 174 | 0 | 435 174 | 7.875 | 21.12.2017 | 09.01.2018 |
| Итого: | 15 532 415 | 0 | 15 532 415 | x | x | x |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2017 отсутствуют.

(14) Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

| | Объем вложений | Резерв | Текущая справедливая стоимость |
|-----------------------|----------------|-----------|--------------------------------|
| На 01.01.2018: | 3 186 178 | 1 076 510 | 2 109 668 |
| На 01.01.2017: | 3 886 861 | 1 334 578 | 2 552 283 |

(15) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2018

| | Балансовая стоимость на 01.01.2018 | в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2017 год | Амортизация основных средств и нематериальных активов | Остаточная стоимость на 01.01.2018 | Резерв на возможные потери | Стоимость за вычетом резерва на возможные потери |
|--|------------------------------------|--|---|------------------------------------|----------------------------|--|
| Основные средства, всего, в т.ч. | 1 551 670 | -117 027 | 638 675 | 821 720 | 0 | 1 460 395 |
| ...Недвижимость | 534 367 | -110 859 | 0 | 530 667 | 0 | 530 667 |
| ...Земля | 39 720 | -6 168 | 0 | 39 720 | 0 | 39 720 |
| ...Компьютеры и оборудование | 746 059 | x | 515 254 | 198 579 | 0 | 713 833 |
| ...Мебель и инвентарь | 86 642 | x | 77 655 | 11 413 | 0 | 89 068 |
| ...Транспортные средства | 125 961 | x | 44 828 | 22 742 | 0 | 67 570 |
| ...Прочее | 18 921 | x | 938 | 18 599 | 0 | 19 537 |
| Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств | 1 347 | x | x | 1 347 | 0 | 1 347 |
| Нематериальные активы | 1 830 | 0 | 1 221 | 609 | 0 | 1 830 |
| Запасы | 23 240 | x | x | 23 238 | 0 | 23 238 |
| Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 293 494 | -63 | x | 293 494 | 10 415 | 283 079 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 208 365 | -785 366 | x | 1 208 363 | 76 211 | 1 132 152 |
| | 3 079 946 | -902 456 | 639 896 | 2 348 771 | 86 626 | 2 902 041 |

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2017

| | Балансовая стоимость на 01.01.2017 | в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2016 год | Амортизация основных средств и нематериальных активов | Остаточная стоимость на 01.01.2017 | Резерв на возможные потери | Стоимость за вычетом резерва на возможные потери |
|--|------------------------------------|--|---|------------------------------------|----------------------------|--|
| Основные средства, всего, в т.ч. | 1 685 939 | 75 223 | 677 518 | 1 008 421 | 0 | 1 008 421 |
| ...Недвижимость | 648 642 | 30 102 | 0 | 648 642 | 0 | 648 642 |
| ...Земля | 56 014 | 45 121 | x | 56 014 | 0 | 56 014 |
| ...Компьютеры и оборудование | 746 060 | x | 533 700 | 212 360 | 0 | 212 360 |
| ...Мебель и инвентарь | 89 649 | x | 75 374 | 14 275 | 0 | 14 275 |
| ...Транспортные средства | 125 961 | x | 67 532 | 58 429 | 0 | 58 429 |
| ...Прочее | 19 613 | x | 912 | 18 701 | 0 | 18 701 |
| Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств | 368 729 | x | x | 368 729 | 273 100 | 95 629 |
| Нематериальные активы | 1 830 | 0 | 1 044 | 786 | 0 | 786 |
| Запасы | 25 623 | x | x | 25 623 | 0 | 25 623 |
| Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 728 528 | 13 385 | x | 728 528 | 0 | 728 528 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 430 444 | -252 015 | x | 3 430 444 | 725 969 | 2 704 475 |
| | 6 241 093 | -163 407 | 678 562 | 5 562 531 | 999 069 | 4 563 462 |

(16) Объем и структура прочих активов на 01.01.2018

| Виды активов | Задолженн ость | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | |
|---|-------------------|--|---------------|---------------|----------------|-----------|-----------------|
| | | До востребова -ния и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Прочие активы, номинированные в валюте РФ | | | | | | | |
| финансовые | 16 588 140 | 4 652 779 | 2 024 320 | 1 022 179 | 270 687 | 838 026 | 7 780 149 |
| Средства в расчетах | 73 575 | 73 575 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентов | 12 387 163 | 567 906 | 2 024 160 | 1 017 852 | 260 970 | 748 217 | 7 768 058 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 77 720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 720 | 0 |
| Активы, переданные в доверительное управление | 2 852 182 | 2 852 182 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 197 500 | 1 159 116 | 160 | 4 327 | 9 717 | 12 089 | 12 091 |
| нефинансовые | 341 041 | 286 972 | 389 | 7 516 | 7 073 | 13 182 | 25 909 |
| Расчеты по налогам | 53 540 | 53 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 75 480 | 21 418 | 389 | 7 516 | 7 073 | 13 182 | 25 902 |
| Прочие | 212 021 | 212 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| Прочие активы, номинированные в USD | | | | | | | |
| финансовые | 1 247 298 | 99 079 | 426 | 4 601 | 2 227 | 108 | 1 140 857 |
| Средства в расчетах | 55 755 | 55 755 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентов | 1 158 491 | 17 100 | 426 | 0 | 0 | 108 | 1 140 857 |
| Прочие | 33 052 | 26 224 | 0 | 4 601 | 2 227 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 172 | 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 23 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 149 | 149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в EUR | | | | | | | |
| финансовые | 33 038 | 32 802 | 0 | 0 | 0 | 140 | 96 |
| Средства в расчетах | 18 946 | 18 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентов | 10 203 | 9 967 | 0 | 0 | 0 | 140 | 96 |
| Прочие | 3 889 | 3 889 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 1 182 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 130 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 1 182 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 130 |
| Прочие активы, номинированные в прочих валютах | | | | | | | |
| финансовые | 86 022 | 85 598 | 178 | 0 | 216 | 30 | 0 |
| Требования по получению процентов | 85 598 | 85 598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Прочие | 424 | 0 | 178 | 0 | 216 | 30 | 0 |
| нефинансовые | 2 731 | 873 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 858 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 2 731 | 873 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 858 |
| Всего | 18 299 624 | 5 158 327 | 2 025 313 | 1 034 296 | 280 203 | 851 486 | 8 949 999 |
| Резервы по прочим активам | 3 156 412 | 1 147 121 | 24 264 | 120 748 | 34 661 | 44 335 | 1 785 283 |
| Итого чистая задолженность по прочим активам | 15 143 212 | 4 011 206 | 2 001 049 | 913 548 | 245 542 | 807 151 | 7 164 716 |

Объем и структура прочих активов на 01.01.2017

| Виды активов | Задолжен-ность | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | |
|---|----------------|--|------------|------------|-------------|-----------|------------|
| | | до востребова-ния и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года |
| Прочие активы, номинированные в валюте РФ | | | | | | | |
| финансовые | 17 075 760 | 4 467 836 | 1 832 077 | 629 924 | 359 671 | 1 535 275 | 8 250 977 |
| Средства в расчетах | 121 543 | 121 543 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентов | 13 595 628 | 1 125 945 | 1 831 059 | 629 114 | 353 284 | 1 427 537 | 8 228 689 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 106 548 | 0 | 0 | 0 | 0 | 106 548 | 0 |
| Активы, переданные в доверительное управление (ДУ) | 2 650 546 | 2 650 546 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 601 495 | 569 802 | 1 018 | 810 | 6 387 | 1 190 | 22 288 |
| нефинансовые | 315 556 | 249 147 | 357 | 2 789 | 12 598 | 17 367 | 33 298 |
| Расчеты по налогам | 31 291 | 31 291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 80 566 | 14 157 | 357 | 2 789 | 12 598 | 17 367 | 33 298 |
| Прочие | 203 699 | 203 699 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в USD | | | | | | | |
| финансовые | 1 820 095 | 781 424 | 5 150 | 62 757 | 35 532 | 79 213 | 856 019 |
| Средства в расчетах | 519 416 | 519 416 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентов | 1 074 935 | 133 662 | 5 107 | 46 038 | 0 | 34 109 | 856 019 |
| Прочие | 225 744 | 128 346 | 43 | 16 719 | 35 532 | 45 104 | 0 |
| нефинансовые | 632 | 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | 464 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 476 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 464 |
| Прочие | 156 | 156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в EUR | | | | | | | |
| финансовые | 69 244 | 49 935 | 5 198 | 12 896 | 570 | 645 | 0 |
| Средства в расчетах | 38 264 | 38 264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Требования по получению процентов | 27 203 | 9 227 | 5 158 | 12 667 | 133 | 18 | 0 |
| Прочие | 3 777 | 2 444 | 40 | 229 | 437 | 627 | 0 |
| нефинансовые | 11 087 | 1 169 | 0 | 0 | 1 130 | 961 | 7 827 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 11 074 | 1 156 | 0 | 0 | 1 130 | 961 | 7 827 |
| Прочие | 13 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в других валютах | | | | | | | |
| финансовые | 273 | 2 | 0 | 0 | 231 | 40 | 0 |
| Требования по получению процентов | 272 | 1 | 0 | 0 | 231 | 40 | 0 |
| Прочие | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 882 |
| Дебиторская задолженность и предоплата | 882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 882 |
| ВСЕГО | 19 293 529 | 5 549 681 | 1 842 782 | 708 366 | 409 732 | 1 633 501 | 9 149 467 |
| Резервы по прочим активам | 2 879 931 | 1 634 121 | 32 886 | 54 967 | 21 873 | 32 186 | 1 103 898 |
| Итого чистая задолженность по прочим активам | 16 413 598 | 3 915 560 | 1 809 896 | 653 399 | 387 859 | 1 601 315 | 8 045 569 |

(17) Средства кредитных организаций

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета | 1 360 848 | 1 182 521 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 29 659 754 | 20 639 194 |
| <i>в т.ч. субординированные кредиты</i> | 3 320 804 | 3 383 466 |
| Прочие привлеченные средства, в т.ч. | 21 089 349 | 1 735 539 |
| <i>субординированные депозиты</i> | 1 152 004 | 1 213 138 |
| <i>для расчетов по операциям с банковскими картами</i> | 226 849 | 522 401 |
| <i>сделки репо</i> | 19 710 496 | 0 |
| Средства по брокерским операциям | 51 090 | 940 |
| Средства гарантийного фонда страховых платежных систем | 0 | 6 586 661 |
| Итого | 52 161 041 | 30 144 855 |

(18) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Виды привлечения | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | 48 261 753 | 84 496 632 |
| Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов | 21 310 633 | 27 654 292 |
| Срочные депозиты | 25 320 550 | 53 956 769 |
| Счета в драгметаллах | 115 247 | 465 649 |
| Брокерские счета | 280 782 | 824 240 |
| Расчеты по аккредитивам | 1 192 882 | 1 225 941 |

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Прочие привлеченные средства | 41 659 | 369 741 |
| Физические лица | 72 341 029 | 72 644 928 |
| Вклады (текущие и депозитные счета) | 71 586 188 | 71 851 006 |
| в т.ч. индивидуальные предприниматели | 727 770 | 418 652 |
| Счета в драгметаллах | 435 543 | 409 509 |
| Брокерские счета | 146 594 | 145 584 |
| Расчеты по аккредитивам | 125 047 | 197 745 |
| Прочие средства физлиц | 47 657 | 41 084 |
| Итого средства клиентов | 120 602 782 | 157 141 560 |

(19) **Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности**

| Юридические лица: виды экономической деятельности | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Добыча полезных ископаемых | 6 700 721 | 23 476 009 |
| Обрабатывающие производства | 2 337 219 | 2 636 494 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 3 224 433 | 2 064 647 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 252 153 | 212 054 |
| Строительство | 3 633 975 | 4 243 671 |
| Транспорт и связь | 1 304 984 | 1 047 658 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 695 504 | 12 238 426 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 871 100 | 2 509 619 |
| Финансовое посредничество, страхование | 14 665 788 | 29 407 868 |
| Прочие виды деятельности | 8 575 876 | 6 660 186 |
| Итого средства клиентов – юридических лиц | 48 261 753 | 84 496 632 |

(20) **Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг**

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Векселя, всего | 3 456 841 | 8 885 950 |
| дисконтные | 2 906 704 | 7 758 072 |
| процентные | 550 137 | 1 127 878 |
| Депозитные сертификаты | 0 | 46 359 |
| Собственные облигации | 14 887 361 | 36 311 231 |
| Всего | 18 344 202 | 45 243 540 |

(21) Условия выпуска собственных облигаций

| Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Объем, тыс. руб. | Объем в рынке на 01.01.2018, тыс. руб. | Объем в рынке на 01.01.2017, тыс. руб. | Дата размещения | Дата погашения | Дата приобретения по требованию владельцев облигаций/по соглашению с владельцами облигаций (дата исполнения оферты) | Процентная ставка купона (процентов годовых) |
|--|------------------|--|--|-----------------|----------------|--|--|
| облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255B от 15.05.2012) | 5 000 000 | погашен | 4 254 567 | 29.08.2012 | 23.08.2017 | 30.08.2013 27.02.2015 26.02.2016 28.02.2017 | 1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6 и 7 купоны - 16,50% 8-9 купоны - 12,50% 10 купон - 10,75% |
| облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255B от 15.05.2012) | 5 000 000 | 3 870 067 | 5 000 000 | 05.06.2013 | 30.05.2018 | 05.06.2015 03.06.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 02.06.2017 14.03.2018 (оферта по соглашению) | 1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5 и 6 купоны - 13,25% 7-8 купоны - 11,75% 9-10 купоны - 10,25% |
| облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255B от 15.05.2012) | 5 000 000 | 531 313 | 3 183 990 | 22.10.2013 | 16.10.2018 | 23.10.2014 22.10.2015 20.11.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 19.10.2017 | 1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5 и 6 купоны - 12,50% 7-8 купоны - 11,00% 9-10 купоны - 8,50% |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационный номер 4B020903255B от 09.07.2013) | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 09.04.2015 | 27.03.2025 | 11.04.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 10.04.2017 05.02.2018 (оферта по соглашению) 09.04.2018 | 1 и 2 купоны - 16,10% 3 и 4 купоны - 12,00% 5 и 6 купоны - 10,75% 7-20 купоны - ставка не определена |

| | | | | | | | |
|---|-----------|---|---|------------|------------|--|--|
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационный номер 4B021003255B от 09.07.2013) | 600 000 | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 03.12.2015 | 20.11.2025 | 11.11.2016 (оферта по соглашению) 04.12.2017 03.12.2018 | 1 и 4 купоны - 11,00% 5 и 6 купоны - 7,50% 7-20 купоны - ставка не определена |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021103255B от 09.07.2013) | 8 000 000 | 2 771 659 | 8 000 000 | 06.03.2014 | 28.02.2019 | 07.09.2015 05.09.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 04.09.2017 03.09.2018 | 1 и 3 купоны - 9,75% 4 и 5 купоны - 13,00% 6 и 7 купоны - 11,25% 8 и 9 купоны - 9,50% 10 купон - ставка не определена |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4B021303255B от 30.04.2014) | 6 000 000 | 1 914 322 | 5 322 674 | 26.06.2014 | 13.06.2024 | 30.06.2015 28.06.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 27.06.2017 14.03.2018 (оферта по соглашению) 26.06.2018 | 1 и 2 купоны - 10,50% 3 и 4 купоны - 13,00% 5 и 6 купоны - 11,25% 7 и 8 купоны - 10,00% 9-20 купоны - ставка не определена |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4B021403255B от 30.04.2014) | 1 750 000 | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 1 750 000 | 02.07.2014 | 14.06.2024 | 28.06.2017 27.12.2017 26.12.2018 | 1 и 7 купоны - 8,50% 8 и 9 купоны - 7,50% 10-20 купоны - ставка не определена |

| | | | | | | | |
|--|-----------|---|---|------------|------------|--|--|
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 (идентификационный номер 4B020803255B от 31.03.2011) | 5 000 000 | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 3 000 000 | 15.04.2016 | 03.04.2026 | 18.10.2016 18.04.2017 17.10.2017 17.04.2018 | 1 купон - 11,50% 2 купон - 10,50% 3 купон - 9,75% 4 купон - 7,00% 5-20 купоны - ставка не определена |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-01 (идентификационный номер 4B020103255B001P от 28.10.2016) | 550 000 | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД) | 02.11.2016 | 11.09.2021 | 23.12.2016 (оферта по соглашению) | 1 и 2 купоны - 10,25% 3 купон - 10,00% 4 купон - 9,25% 5 купон - 8,75% 6 купон - 8,00% 7-20 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i-го купона, где $i=2,...,12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i-го купонного периода. |
| биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-02 (идентификационный номер 4B020203255B001P от 03.11.2016) | 800 000 | 800 000 | 800 000 | 14.11.2016 | 11.11.2019 | | 1 и 2 купоны - 10,25% 3 купон - 9,50% 4 купон - 9,25% 5 купон - 8,50% 6-12 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i-го купона, где $i=2,...,12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая |

| | | | | | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|----------|----------|---|
| | | | | | | | по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i-го купонного периода. |
| Всего: | 42 700 000 | 14 887 361 | 36 311 231 | - | - | - | - |

(22) **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2018**

| Виды обязательств | Задолжен- ность | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | |
|--|--------------------|--|---------------|---------------|----------------|-----------|-----------------|
| | | До востребо- вания и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | | | | | | | |
| финансовые | 1 619 141 | 120 583 | 380 358 | 272 625 | 430 898 | 122 991 | 291 686 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 1 545 906 | 47 348 | 380 358 | 272 625 | 430 898 | 122 991 | 291 686 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 47 870 | 47 870 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 25 365 | 25 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 366 962 | 366 962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоговые обязательства | 132 622 | 132 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 9 143 | 9 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов | 88 576 | 88 576 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 136 621 | 136 621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в USD | | | | | | | |
| финансовые | 223 138 | 68 857 | 28 032 | 35 992 | 51 171 | 38 349 | 737 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 156 656 | 2 375 | 28 032 | 35 992 | 51 171 | 38 349 | 737 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 5 090 | 5 090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 61 392 | 61 392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 168 | 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоговые обязательства | 95 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 41 | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 32 | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в EUR | | | | | | | |
| финансовые | 46 050 | 29 053 | 7 399 | 5 935 | 778 | 2 861 | 24 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 17 037 | 40 | 7 399 | 5 935 | 778 | 2 861 | 24 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 28 807 | 28 807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 206 | 206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 51 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Налоговые обязательства | 36 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в прочих валютах | | | | | | | |
| финансовые | 824 | 421 | 179 | 0 | 199 | 25 | 0 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 403 | 0 | 179 | 0 | 199 | 25 | 0 |
| Прочие | 421 | 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 2 256 334 | 586 095 | 415 968 | 314 552 | 483 046 | 164 226 | 292 447 |

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2017

| Виды обязательств | Задолжен- ность итого | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | |
|---|-----------------------------|--|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| | | до востребован- ия и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года |
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | | | | | | | |
| финансовые | 2 592 588 | 420 872 | 554 803 | 171 506 | 421 748 | 302 721 | 720 938 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 2 473 765 | 302 049 | 554 803 | 171 506 | 421 748 | 302 721 | 720 938 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 84 837 | 84 837 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 33 986 | 33986 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 791 845 | 791 845 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоговые обязательства | 111 771 | 111 771 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 15 738 | 15 738 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов | 88 367 | 88 367 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 444 049 | 444 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 131 920 | 131 920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в USD | | | | | | | |
| финансовые | 3 008 460 | 2 695 709 | 57 513 | 104 210 | 116 678 | 30 869 | 3 481 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 313 601 | 880 | 57 513 | 104 210 | 116 648 | 30 869 | 3 481 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 2 688 229 | 2 688 229 | | | | | |
| Прочие | 6 630 | 6 600 | 0 | 0 | 30 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 675 | 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоговые обязательства | 138 | 138 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 441 | 441 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 96 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в EUR | | | | | | | |
| финансовые | 65 128 | 20 800 | 14 672 | 8 282 | 16 525 | 4 175 | 674 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 44 677 | 349 | 14 672 | 8 282 | 16 525 | 4 175 | 674 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 19 619 | 19 619 | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Прочие | 832 | 832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нефинансовые | 346 | 346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоговые обязательства | 34 | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 94 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 218 | 218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в других валютах | | | | | | | |
| финансовые | 1 574 | 1 081 | 219 | 94 | 155 | 25 | 0 |
| Обязательства по начисленным процентам и купонам | 493 | 0 | 219 | 94 | 155 | 25 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 644 | 644 | | | | | |
| Прочие | 437 | 437 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 6 460 616 | 3 931 328 | 627 207 | 284 092 | 555 106 | 337 790 | 725 093 |

(23) **Величина и изменение уставного капитала**

| Обыкновенные акции | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, руб. |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| На 01.01.2018 | 33 545 000 000 | 33 545 000 000 |
| На 01.01.2017 | 19 545 000 000 | 19 545 000 000 |

Всего Банком размещено 33 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 12 800 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции) (Изменения № 6, вносимые в Устав, зарегистрированы УФМС по г.Москве 30.01.2018г).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2017 году на 14 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

(24) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

| Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 6 130 040 | -6 114 478 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | -430 | 15 737 |
| Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам | 97 279 | -772 150 |
| Проценты к получению от вложений в ценные бумаги | 16 727 | -16 925 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | -36 918 | 25 050 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 484 884 | -484 884 |
| Прочие активы | 1 275 553 | -1 273 564 |
| Итого обесценение / восстановление обесценения активов³ | 7 967 135 | -8 621 214 |

³ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

(25) Чистые расходы / доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, признанные в составе прибыли на 01.01.2018 и на 01.01.2017, составили – 15 014 тыс. руб. и 1 481 792 тыс. руб. соответственно.

(26) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах):

| Виды налогов | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|-----------------|-------------------|
| Налог на прибыль и другие налоги из прибыли | 50 376 | 21 705 |
| НДС уплаченный | 187 707 | 232 203 |
| Налог на имущество | 15 543 | 11 135 |
| Государственные сборы и пошлины | 21 942 | 14 849 |
| Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты | 9 744 | 7 341 |
| Земельный налог | 26 530 | 27 349 |
| Страховые взносы по гражданско-правовым договорам | 10 025 | 5 427 |
| Транспортный налог | 995 | 1 309 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 96 | 267 |
| Отложенный налог на прибыль | -451 326 | -1 830 358 |
| Итого возмещение (-) / (расход) (+) по налогам | -128 368 | -1 508 773 |

(27) Расходы на оплату труда работников, включая начисленные обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации, без учета материальной помощи и выходных пособий, в 2017 году составили 1 982 919 тыс. руб., в 2016 году составили 1 814 349 тыс. руб.

(28) Выбытие объектов основных средств в 2017-2016 гг. представлено в следующей таблице:

| Категории основных средств | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | |
|---------------------------------------|---|-------------------|--------------------|---|-------------------|--------------------|
| | Балансовая стоимость выывшего имущества | Доходы от выбытия | Расходы от выбытия | Балансовая стоимость выывшего имущества | Доходы от выбытия | Расходы от выбытия |
| Недвижимость | 365 758 | 0 | 165 439 | 0 | 0 | 0 |
| Земля | 10 126 | 0 | 0 | 416 | 0 | 0 |
| Транспорт | 28 774 | 6 932 | 1 237 | 22 293 | 2 076 | 3 693 |
| Мебель | 569 | 0 | 0 | 3 769 | 0 | 523 |
| Вычислительная техника и оборудование | 76 284 | 311 | 1 712 | 27 825 | 354 | 970 |
| Прочее | 76 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 481 587 | 7 244 | 168 388 | 54 303 | 2 430 | 5 186 |

(29) Доходы (расходы) от прекращенной деятельности - операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (ДАПП) представлены в следующей таблице:

| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Доходы от реализации ДАПП | 95 990 | 7 098 |
| Расходы от реализации ДАПП | 644 578 | 190 449 |
| Итого убыток от прекращенной деятельности | -548 588 | -183 351 |
| Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП | 453 | 9 132 |

| | | |
|--|---------|---------|
| Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАПП | 785 820 | 261 148 |
| резервы на возможные потери под ДАПП | 76 212 | 725 969 |

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016-2017 г.г., Банком не осуществлялись.

(30) Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб. | - 4 807 991 | - 6 852 218 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт. | 27 711 666 667 | 16 211 666 667 |
| Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная, тыс. руб. | -0,174 | -0,423 |

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Начиная с 2011 года по 2014 год увеличение капитала Банка осуществлялось путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года. Также изменялись условия привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (пролонгация сроков, конвертация в категорию бессрочных, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П). В 2015 году капитал Банка вырос в том числе в связи с включением Банка в список кредитных организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). В 2016 и 2017 годах была проведена дополнительная эмиссия акций Банка на общую сумму 22 млрд. руб.

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 составил 37 791 387 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала в 2017 году выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны по итогам 12 месяцев 2017 г. в составе базового капитала. Информация приведена в примечании 24.

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | наименование статьи | номер строки | данные на отчетную дату | наименование статьи | номер строки | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч. | 24, 26 | 35 090 000 | X | X | |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 35 090 000 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 35 090 000 |

| | | | | | | |
|---------|--|--------|-------------|--|--------|------------|
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 165 952 733 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 11 882 094 |
| 2.2.1 | из них: субординированные кредиты | X | 4 472 808 | из них: субординированные кредиты | X | 1 872 007 |
| | | | | из них: субординированный займ в виде ОФЗ | X | 9 932 750 |
| X | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 642 000 |
| 2.2.1.1 | из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 2 140 000 | из них: субординированные кредиты | X | 642 000 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 1 129 993 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 609 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 487 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 487 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 122 | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 122 |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе: | 9 | 5 577 871 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 3 651 413 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | 2 921 130 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-------------|--|------------|---------|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 1 926 458 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | 0 |
| | | | | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 25 | 0 |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них: | 20 | 581 223 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 184 236 763 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 961 635 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 3 964 433 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | 988 820 |
| | | | | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала | 23 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---------|---|--------|---------|
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 902 368 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55, 56 | 897 295 |

(31) Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

| Основные компоненты финансового рычага | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------------|-------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 26 164 588 | 21 514 000 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 240 694 385 | 280 283 738 |
| Показатель финансового рычага, % | 10,87 | 7,68 |

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, отсутствуют.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

(32) К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

| Внебалансовые обязательства | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 50 969 754 | 55 297 981 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 17 079 841 | 18 393 121 |
| Итого | 68 049 595 | 73 691 102 |

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют; соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

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

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Департаментом рисков).

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка в рамках формализованного процесса андеррайтинга риска и с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- Операционный риск,
- Концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе.

Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют ДР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в целях обеспечения достижения стратегических целей и задач и в

конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банк является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей).

(33) Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

| № п/п | Наименование показателя | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2018 | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018 | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2017 | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017 |
|-------|--|---|--|---|--|
| 1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 46 907 499 | 0 | 23 833 060 | 0 |
| 2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 17 062 317 | 3 412 463 | 33 868 610 | 6 773 722 |
| 3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 74 988 | 37 494 | 3 927 | 1 964 |
| 4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 120 448 536 | 120 448 536 | 159 522 903 | 159 522 903 |
| 5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них: | 61 917 | 92 876 | 1 260 066 | 1 890 099 |
| 6 | Активы с иными коэффициентами риска: | | | | |
| 6.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 59 536 | 59 536 | 770 751 | 148 550 |
| 6.1.1 | требования участников клиринга | 59 536 | 59 536 | 770 751 | 148 550 |
| 6.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 29 036 830 | 45 632 803 | 31 409 943 | 48 651 619 |
| 6.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 2 671 696 | 2 938 866 | 0 | 0 |
| 6.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 563 391 | 732 408 | 566 951 | 737 036 |
| 6.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 22 542 828 | 33 814 242 | 29 192 897 | 43 789 346 |
| 6.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 3 258 915 | 8 147 287 | 1 650 095 | 4 125 237 |
| 6.3 | Кредиты на потребительские цели | 113 639 | 151 622 | 6 700 | 22 343 |

| | | | | | |
|-------|---|------------|------------|------------|------------|
| | всего, в том числе: | | | | |
| 6.3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 100 448 | 110 493 | 0 | 0 |
| 6.3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 1 376 | 1 927 | 1 542 | 2 159 |
| 6.3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 10 562 | 31 685 | 3 588 | 10 763 |
| 6.3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 1 253 | 7 517 | 1 570 | 9 421 |
| 7 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 38 846 024 | 17 500 794 | 39 123 099 | 17 188 879 |
| 7.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 16 689 958 | 17 225 318 | 17 267 151 | 16 943 104 |
| 7.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 159 575 | 103 724 | 0 | 0 |
| 7.2 | по финансовым инструментам с низким риском | 741 885 | 171 752 | 1 119 032 | 245 775 |
| 7.3 | по финансовым инструментам без риска | 21 254 606 | 0 | 20 736 916 | 0 |
| 8 | КРС | 23 989 | 24 889 | 0 | 0 |

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в составе настоящей информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отсутствует.

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

| № | Наименование инструмента | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Среднее значение за отчетный период |
|---|---|-------------|-------------|-------------------------------------|
| 1 | Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков) | 122 909 012 | 166 389 428 | 144 649 220 |
| 2 | Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами | 3 724 714 | 11 125 202 | 7 424 958 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги | 35 437 723 | 26 955 671 | 31 196 697 |
| 4 | Прочие активы | 7 763 881 | 12 540 899 | 10 152 390 |
| 5 | Условные обязательства кредитного характера | 17 500 794 | 17 188 879 | 17 344 837 |
| 6 | ПФИ | 24 889 | 0 | 12 445 |
| 7 | Итого совокупный объем кредитного риска ⁴ | 187 361 013 | 234 200 079 | 210 780 546 |

⁴ Строка 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» равна сумме данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс контроля, Управление финансового мониторинга, Управление информационной безопасности, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по стратегическому планированию Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционный, риск потери деловой репутации и правовой), проводит анализ и готовит предложения для Совета директоров Банка в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Управление комплаенс-контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление информационной безопасности осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков.

Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением финансового мониторинга, Управлением информационной безопасности и Управлением комплаенс контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;

- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

Банк определяет свою склонность к риску в целом, а также в разрезе направлений деятельности в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк,
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,
- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк разрабатывает методологию идентификации (выявления) рисков в деятельности Банка и выделения значимых для Банка рисков из состава выявленных.

Политика в области снижения рисков

В Банке разработаны меры по снижению рисков и включают, среди прочего, следующие основные меры:

- установление (снижение) лимита,
- применение инструментов хеджирования риска,
- принятие залогов (гарантий, поручительств),
- диверсификация риска.

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска, предусматриваемыми соответствующей политикой Банка, являются: хеджирование, обеспечение сделки (принятие залогов, гарантий, поручительств), диверсификация, в том числе путем установления лимитов и иных ограничительных условий (контролируемых факторов) по сделке (портфелю, программе). Более подробно аспекты политики снижения риска в отношении основных рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

(34) Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении нормативов достаточности капитала.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала проводится предварительная оценка регулятивной нагрузки по планируемым изменениям структуры и объемов активов Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

| | 01.01.2018 | | 01.01.2017 | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Фактическое значение | Нормативное значение | Фактическое значение | Нормативное значение |
| Достаточность базового капитала, % | 12,2 | 4,5 | 6,7 | 4,5 |
| Достаточность основного капитала, % | 12,2 | 6,0 | 7,9 | 6,0 |
| Достаточность собственных средств (капитала), % | 17,7 | 8,0 | 13,6 | 8,0 |

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает как отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности (ВПОДК), так и иные отчеты, включая отчеты по всем значимым видам рисков. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

| № п/п | | Содержание отчета | Пользователи отчета | Периодичность подготовки (представления) |
|-----------------------|--------------------------------------|---|---|--|
| Отчеты в рамках ВПОДК | | | | |
| 1. | О значимых рисках | Фактические значения оценок значимых рисков Банка на отчетную дату в сравнении с базовой датой | Совет директоров / Правление, Председатель Правления | Ежеквартально / Ежемесячно |
| 2. | О выполнении обязательных нормативов | Нормативные и фактические значения обязательных нормативов на отчетную дату в сравнении с базовой | Совет директоров / Правление, Председатель | Ежеквартально / Ежемесячно |

| № п/п | | Содержание отчета | Пользователи отчета | Периодичность подготовки (представления) |
|---|---|--|--|--|
| | | датой | Правления | |
| 3. | О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала | Целевые (плановые) уровни и фактические значения внутреннего Капитала Банка и результаты оценки внутренней достаточности капитала в рамках ВПОДК | Совет директоров / Правление, Председатель Правления | Ежеквартально / Ежемесячно |
| Отчеты по отдельным видам рисков | | | | |
| А) Кредитный риск | | | | |
| 4. | Расчет и корректировка резерва по корпоративным заемщикам, клиентам МСБ, заемщикам – физическим лицам, эмитентам ценных бумаг и банкам - контрагентам | Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента, определение категории качества, ставки расчетного и фактического резерва | КУАП, Кредитные комитеты и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка | При вынесении заявки на рассмотрение коллегиальных органов согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 283-П |
| 5. | Проф. суждения по корпоративным заемщикам и клиентам МСБ, эмитентам ценных бумаг (в портфеле НТМ и при отсутствии котировок) | Оценка финансового состояния/качества обслуживания долга заемщиков/эмитентов для целей формирования РВПС | Бизнес-подразделения, кредитующие подразделения, Департамент рисков | На постоянной основе согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 283-П |
| Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности) | | | | |
| 6. | Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности | Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария | Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, КУАП Банка | Еженедельно |
| 7. | «Процентный риск Банка по состоянию на _____» | Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год | Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, куратор Департамента рисков | Ежеквартально |
| Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России | | | | |
| 8. | Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов | Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4) для целей соблюдения регуляторных требований | По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка | На ежедневной / ежемесячной основе |
| 9. | Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Егар). | Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования | По списку рассылки, содержащему руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка | Еженедельно |
| 10. | Отчет «Обороты по счетам заемщиков» | Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта) | Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного | Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в |

| № п/п | | Содержание отчета | Пользователи отчета | Периодичность подготовки (представления) |
|-------|--|--|--|--|
| | | | офиса и филиалов | соответствии с запросом руководства |
| 11. | Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков | Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 590-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде | Финансовый департамент, Инвестиционный департамент | Ежемесячно/ Ежеквартально |

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

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Также, Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

Департамент рисков участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка.

При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь, в первую очередь, на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска,
- мониторинг / оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения,
- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка,
- использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; системы рейтингования заемщиков; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью, созданы специальные подразделения.

В Банке существует система оперативного мониторинга, которая реализуется через выявление типичных сигналов проблемности на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать / минимизировать риски на ранней стадии.

(35) Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2018

| | Страна | Россия | | Развитые страны | | СНГ | | Другие страны | |
|----------|---|-----------|------|-----------------|------|-------|------|---------------|------|
| | Наименование статьи | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % |
| I | Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3 615 366 | 1.60 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 7 630 632 | 3.38 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--|--------------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| 2.1 | Обязательные резервы | 1 437 573 | 0.64 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 184 390 | 0.52 | 1 943 622 | 0.86 | 10 678 | 0.00 | 21 723 | 0.01 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 285 126 | 2.78 | 879 608 | 0.39 | 208 280 | 0.09 | 0 | 0.00 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 130 276 224 | 57.67 | 2 880 002 | 1.27 | 61 075 | 0.03 | 0 | 0.00 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 730 619 | 6.08 | 2 381 695 | 1.05 | 55 874 | 0.02 | 338 469 | 0.15 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 254 742 | 2.33 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 261 374 | 0.12 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 26 693 934 | 11.82 | 4 658 458 | 2.06 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 49 392 | 0.02 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5 577 871 | 2.47 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 129 993 | 0.50 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 132 152 | 0.50 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 12 | Прочие активы | 14 377 587 | 6.36 | 765 465 | 0.34 | 79 | 0.00 | 81 | 0.00 |
| 13 | Всего активов | 211 683 286 | 93.71 | 13 508 850 | 5.98 | 335 986 | 0.15 | 360 273 | 0.16 |
| II | Пассивы | | | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 811 090 | 3.02 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 41 673 483 | 18.45 | 3 196 811 | 1.42 | 456 659 | 0.20 | 22 998 | 0.01 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 116 178 088 | 51.43 | 3 878 614 | 1.72 | 136 551 | 0.06 | 409 529 | 0.18 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 70 799 998 | 31.34 | 647 935 | 0.29 | 132 122 | 0.06 | 6 133 | 0.00 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 206 724 | 0.09 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 16 196 508 | 7.17 | 2 147 694 | 0.95 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 581 223 | 0.26 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 21 | Прочие обязательства | 2 182 527 | 0.97 | 73 377 | 0.03 | 399 | 0.00 | 31 | 0.00 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 534 477 | 0.24 | 0 | 0.00 | 21 608 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| 23 | Всего обязательств | 184 364 120 | 81.62 | 9 296 496 | 4.12 | 615 217 | 0.27 | 432 558 | 0.19 |
| III | Источники собственных средств | | | | | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 24 208 118 | 10.72 | 9 075 508 | 4.02 | 0 | 0.00 | 261 374 | 0.12 |

| | | | | | | | | | |
|----|---|-------------------|-------------|------------------|-------------|-----------|-------------|----------------|-------------|
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 26 | Эмиссионный доход | 1 545 000 | 0.68 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 27 | Резервный фонд | 842 543 | 0.37 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -31 030 | -0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 29 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 77 337 | 0.03 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 9 145 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -4 807 991 | -2.13 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 21 843 122 | 9.66 | 9 075 508 | 4.02 | 0 | 0.00 | 261 374 | 0.12 |
| IV | Внебалансовые обязательства | | | | | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 50 966 793 | 22.56 | 2 759 | 0.00 | 120 | 0.00 | 82 | 0.00 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 14 919 076 | 6.60 | 0 | 0.00 | 2 160 765 | 0.96 | 0 | 0.00 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2017

| | Страна | Россия | | Развитые страны | | СНГ | | Другие страны | |
|-----|---|-------------|-------|-----------------|------|-----------|------|---------------|------|
| | Наименование статьи | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % |
| I | Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4 609 419 | 1.71 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5 948 814 | 2.21 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 1 494 933 | 0.56 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3 301 803 | 1.23 | 13 581 383 | 5.05 | 2 180 | 0.00 | 631 | 0.00 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 172 943 | 2.30 | 513 550 | 0.19 | 0 | 0.00 | 144 906 | 0.05 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 179 034 706 | 66.59 | 3 657 882 | 1.36 | 1 248 438 | 0.46 | 316 696 | 0.12 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--|--------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 001 364 | 3.35 | 3 594 651 | 1.34 | 0 | 0.00 | 873 849 | 0.33 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 044 100 | 1.88 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 701 663 | 0.26 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3 198 089 | 1.19 | 6 892 135 | 2.56 | 0 | 0.00 | 319 721 | 0.12 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 222 129 | 0.08 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5 261 278 | 1.96 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 858 987 | 0.69 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 704 475 | 1.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 12 | Прочие активы | 15 668 020 | 5.83 | 660 970 | 0.25 | 11 238 | 0.00 | 73 370 | 0.03 |
| 13 | Всего активов | 236 982 027 | 88.14 | 28 900 571 | 10.75 | 1 261 856 | 0.46 | 1 729 173 | 0.65 |
| II | Пассивы | | | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 060 000 | 2.25 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 27 089 653 | 10.08 | 3 053 445 | 1.14 | 554 | 0.00 | 1 203 | 0.00 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 144 856 622 | 53.88 | 9 545 940 | 3.55 | 161 277 | 0.06 | 2 577 721 | 0.96 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 70 971 505 | 26.40 | 715 365 | 0.27 | 153 569 | 0.06 | 10 567 | 0.00 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 38 269 978 | 14.23 | 2 698 570 | 1.00 | 0 | 0.00 | 4 274 992 | 1.59 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 746 941 | 0.28 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 21 | Прочие обязательства | 6 406 492 | 2.38 | 53 165 | 0.02 | 858 | 0.00 | 101 | 0.00 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 326 291 | 0.49 | 622 | 0.00 | 28 137 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| 23 | Всего обязательств | 224 755 977 | 83.59 | 15 351 742 | 5.71 | 190 826 | 0.07 | 6 854 017 | 2.55 |
| III | Источники собственных средств | | | | | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 10 208 118 | 3.80 | 9 075 508 | 3.38 | 0 | 0.00 | 261 374 | 0.10 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 26 | Эмиссионный доход | 1 545 000 | 0.58 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 27 | Резервный фонд | 1 731 750 | 0.64 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

| | | | | | | | | | |
|----|---|-------------------|-------------|------------------|-------------|-----------|-------------|----------------|-------------|
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -310 027 | -0.12 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 29 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 92 016 | 0.03 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 5 969 544 | 2.22 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -6 852 218 | -2.55 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 12 384 183 | 4.60 | 9 075 508 | 3.38 | 0 | 0.00 | 261 374 | 0.10 |
| IV | Внебалансовые обязательства | | | | | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 55 296 872 | 20.57 | 907 | 0.00 | 120 | 0.00 | 82 | 0.00 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 15 484 023 | 5.76 | 62 222 | 0.02 | 2 813 674 | 1.05 | 33 202 | 0.01 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2018

| Активы с просроченными платежами | Задолженность всего | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года | Сформированные резервы |
|---|---------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего: | 5 515 219 | 1 607 629 | 943 790 | 332 617 | 209 795 | 2 421 388 | 2 861 353 |
| по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе: | 3 258 968 | 1 362 122 | 651 046 | 183 489 | 14 203 | 1 048 108 | 1 479 432 |
| Центральный округ | 1 019 296 | 63 597 | 482 748 | 52 131 | 8 155 | 412 665 | 768 351 |
| Северо-Западный округ | 165 202 | 0 | 74 348 | 0 | 0 | 90 854 | 163 143 |
| Южный округ | 85 950 | 0 | 5 799 | 34 627 | 0 | 45 524 | 48 471 |
| Приволжский округ | 226 775 | 0 | 83 455 | 94 534 | 0 | 48 786 | 51 753 |
| Уральский округ | 1 542 718 | 1 292 750 | 4 696 | 0 | 0 | 245 272 | 244 833 |
| Сибирский округ | 219 027 | 5 775 | 0 | 2 197 | 6 048 | 205 007 | 202 881 |
| Дальневосточный округ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| по ссудам физическим лицам, всего, в том числе: | 2 256 251 | 245 507 | 292 744 | 149 128 | 195 592 | 1 373 280 | 1 381 921 |
| Центральный округ | 1 212 979 | 129 020 | 187 333 | 78 989 | 131 808 | 685 829 | 661 173 |
| Северо-Западный округ | 236 019 | 22 532 | 22 523 | 19 804 | 15 963 | 155 197 | 174 528 |
| Южный округ | 81 038 | 6 097 | 3 262 | 6 611 | 7 071 | 57 997 | 57 238 |

| | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|----------|---------------|---------------|
| Приволжский округ | 211 368 | 24 631 | 26 886 | 11 093 | 13 381 | 135 377 | 147 720 |
| Уральский округ | 356 602 | 47 816 | 35 305 | 21 924 | 23 574 | 227 983 | 237 619 |
| Сибирский округ | 147 295 | 15 337 | 17 435 | 9 829 | 3 490 | 101 204 | 93 694 |
| Дальневосточный округ | 10 950 | 74 | 0 | 878 | 305 | 9 693 | 9 949 |
| Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе: | 15 098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 098 | 15 098 |
| Страны ОЭСР | 15 098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 098 | 15 098 |

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2017

| Активы с просроченными платежами | Задолженность всего | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года | Сформированные резервы |
|---|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего: | 11 120 079 | 454 138 | 2 217 465 | 902 901 | 1 466 952 | 6 078 623 | 9 089 072 |
| по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе: | 8 796 908 | 271 761 | 1 782 474 | 730 008 | 1 267 389 | 4 745 276 | 7 622 873 |
| Центральный округ | 4 776 244 | 97 151 | 1 458 049 | 12 000 | 879 838 | 2 329 206 | 4 433 372 |
| Северо-Западный округ | 258 934 | 0 | 23 398 | 0 | 0 | 235 536 | 252 246 |
| Южный округ | 741 460 | 9 163 | 12 739 | 220 000 | 373 284 | 126 274 | 559 736 |
| Приволжский округ | 701 306 | 97 200 | 5 066 | 492 098 | 0 | 106 942 | 112 008 |
| Уральский округ | 612 546 | 1 995 | 122 000 | 0 | 14 267 | 474 284 | 597 217 |
| Сибирский округ | 1 702 205 | 66 252 | 161 222 | 5 910 | 0 | 1 468 821 | 1 664 081 |
| Дальневосточный округ | 4 213 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 213 | 4 213 |
| по ссудам физическим лицам, всего, в том числе: | 2 323 171 | 182 377 | 434 991 | 172 893 | 199 563 | 1 333 347 | 1 466 199 |
| Центральный округ | 1 239 203 | 91 466 | 344 262 | 86 906 | 130 057 | 586 512 | 701 908 |
| Северо-Западный округ | 189 610 | 10 370 | 4 748 | 13 611 | 7 551 | 153 330 | 160 966 |
| Южный округ | 83 558 | 5 580 | 7 764 | 5 257 | 12 652 | 52 305 | 58 962 |
| Приволжский округ | 225 409 | 18 767 | 25 528 | 16 861 | 14 540 | 149 713 | 159 743 |
| Уральский округ | 375 837 | 46 630 | 34 544 | 39 283 | 21 533 | 233 847 | 233 236 |
| Сибирский округ | 198 930 | 8 633 | 18 145 | 10 975 | 13 230 | 147 947 | 141 684 |
| Дальневосточный округ | 10 624 | 931 | 0 | 0 | 0 | 9 693 | 9 700 |
| Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе: | 15 098 | 0 | 15 098 | 0 | 0 | 0 | 15 098 |
| Страны ОЭСР | 15 098 | 0 | 15 098 | 0 | 0 | 0 | 15 098 |

(36) Классификация активов по категориям качества

| Наименование | | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|-------|-------------|-------------|
| 1. Объем активов, до резерва | всего | 243 075 749 | 292 223 595 |
| в том числе: | | | |
| 1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества: | | 40 991 084 | 39 919 212 |
| 1.2. активы, классифицируемые по категориям качества: | | 188 528 384 | 237 606 345 |
| по категориям качества: | I | 94 744 601 | 103 961 416 |
| | II | 53 643 543 | 74 058 380 |
| | III | 25 741 118 | 38 272 087 |

| | | | |
|---|-------|-------------|-------------|
| | IV | 9 015 865 | 6 274 368 |
| | V | 5 383 257 | 15 040 094 |
| - расчетный резерв по активам Банка | | 20 575 733 | 31 355 063 |
| - фактически сформированный резерв по активам Банка | всего | 15 024 692 | 21 080 214 |
| по категориям качества: | I | 0 | 0 |
| | II | 2 290 698 | 838 302 |
| | III | 3 754 686 | 3 930 083 |
| | IV | 4 135 915 | 2 038 099 |
| | V | 4 843 393 | 14 273 730 |
| 1.3. объем начисленных процентных требований | всего | 13 556 281 | 14 698 038 |
| - фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям | всего | 2 162 662 | 2 269 754 |
| Итого чистые активы Банка | всего | 225 888 395 | 268 873 627 |
| 2. Ссуды и приравненная к ней задолженность | всего | 146 167 668 | 203 416 439 |
| по категориям качества: | I | 56 730 336 | 74 538 812 |
| | II | 51 972 473 | 72 578 042 |
| | III | 24 688 134 | 37 075 423 |
| | IV | 8 396 425 | 4 861 751 |
| | V | 4 380 300 | 14 362 411 |
| в том числе: | | | |
| - расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности | всего | 16 338 730 | 27 159 004 |
| - фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности | всего | 12 950 367 | 19 158 717 |
| по категориям качества: | I | 0 | 0 |
| | II | 2 238 862 | 822 331 |
| | III | 3 485 169 | 3 414 224 |
| | IV | 3 385 433 | 1 326 124 |
| | V | 3 840 903 | 13 596 038 |
| Итого чистая ссудная задолженность | | 133 217 301 | 184 257 722 |
| 3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные) | всего | 39 557 457 | 38 976 686 |
| по категориям качества: | I | 12 198 880 | 11 331 675 |
| | II | 22 531 159 | 21 054 554 |
| | III | 4 827 418 | 6 590 457 |
| | IV | 0 | 0 |
| | V | 0 | 0 |
| - расчетный резерв | всего | 1 876 899 | 1 940 318 |
| - фактически сформированный резерв | всего | 993 123 | 294 702 |
| Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка | всего | 17.07% | 14.39% |
| 4. Просроченные ссуды | всего | 5 515 219 | 11 120 079 |
| - расчетный резерв | | 3 803 747 | 10 265 723 |
| - фактически сформированный резерв | | 2 861 353 | 9 089 072 |
| Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка | | 1.17% | 0.76% |

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Оценочная стоимость предмета залога является рекомендуемой для целей совершения сделки с предметом залога в течение 6-ти месяцев с момента её определения залоговой службой. В случае необходимости совершения сделки с предметом залога, в том числе продажи, залога, мены, по прошествии шести месяцев, повторно осуществляется все действия по определению оценочной стоимости по состоянию на дату предполагаемой сделки.

К I категории качества обеспечения, принятого Банком, относятся: гарантии РФ, залог собственных долговых ценных бумаг, договоры страхования экспортных кредитов государственными корпорациями, поручительства (гарантии) юридических лиц с высоким кредитным рейтингом; ко II категории качества обеспечения, принятого Банком, относятся: залоговые ликвидные вещи и имущественные права (требований) на недвижимое имущество, поручительства региональных фондов поддержки предпринимательства, гарантии банков – агентов госпрограмм. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе.

По состоянию на 01.01.2018 стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам, составила 248 950 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 28 673 437 тыс. руб. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила 14 585 669 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам, составила 917 642 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 115 516 010 тыс. руб. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 58 675 647 тыс. руб.

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банку России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, заключенные с Банком России, на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 привлеченные средства от Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 под кредиты от Банка России на общую сумму 1 350 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России переданы в залог права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 250 000 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

| 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 | Всего активов, в том числе: | 23 986 125 | 5 991 052 | 231 427 990 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 5 930 002 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 3 541 969 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 2 388 033 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 14 557 677 | 0 | 30 184 235 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 364 754 | 0 | 6 792 420 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 364 754 | 0 | 5 678 203 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 114 217 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 14 192 923 | 0 | 23 391 815 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 14 192 923 | 0 | 22 678 941 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 712 874 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 6 080 045 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 5 749 718 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 437 396 | 0 | 115 329 578 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 5 991 052 | 5 991 052 | 25 434 715 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 3 882 937 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 38 836 760 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, предоставление в залог Банку России и МСП Банку прав требования по кредитным договорам, а также операции по рефинансированию Банком России пулов закладных по кредитам физлиц в рамках программы «Военная ипотека».

Информация о кредитном риске контрагента

Банк проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевым сделкам типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Основным подходом Банка к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Банк, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции Банка, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Методология оценки контрагентского риска базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по сделке: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика.

Механизмом минимизации контрагентских рисков по операциям типа РЕПО в Банке является принятие ценных бумаг в залог по выданным займам. В Банке устанавливаются лимиты на максимальный объем ценных бумаг конкретного эмитента, которые могут быть приняты в обеспечение по сделкам РЕПО, а также система величин дисконтов и "маржин-колл" по данным инструментам. В случае, когда соотношение уровня обеспечения и задолженности по выданным займам становится ниже определенного уровня, рассчитанного на основе установленных дисконтов и "маржин-колл", Банк требует от контрагента досрочного прекращения сделки, либо внесения дополнительного обеспечения. Указанные лимиты и параметры сделок РЕПО устанавливаются исходя из оценок ликвидности и рисков принимаемых в обеспечение ценных бумаг. Основным принципом является гарантия возможности реализации залога без убытка для Банка с заданной вероятностью.

В целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, в том числе при выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком может быть предусмотрено установление предельного уровня задолженности контрагента, при достижении которого у контрагента возникает обязательство по перечислению Банку денежных средств в размере задолженности. Банком также практикуется проведение внебиржевых сделок с ПФИ при внесении контрагентом начальной маржевой суммы в день совершения сделки.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение, в т.ч. в случае снижения его кредитного рейтинга.

| 01.01.2018 | Номинальная (контрактная) стоимость | Кредитный риск по ПФИ ⁵ (без учета соглашения о неттинге) | | Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге) | | Степень снижения (%) |
|-----------------------|---|---|---------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|
| | | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | |
| Биржевые сделки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| Внебиржевые сделки | 2 398 875 | 0 | 23 989 | 0 | 23 989 | |
| Итого | 2 398 875 | | 23 989 | | 23 989 | |

| 01.01.2017 | Номинальная (контрактная) стоимость | Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге) | | Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге) | | Степень снижения (%) |
|-----------------------|---|--|---------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|
| | | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | |
| Биржевые сделки | 410 920 | 0 | 24 655 | 0 | 9 862 | 60.0 |
| Внебиржевые сделки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Итого | 410 920 | | 24 655 | | 9 862 | |

Рыночный риск

Состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель) определяется Банком в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Торговый портфель Банка в части вложений в ценные бумаги в соответствии с Инвестиционной декларацией на 2017 год, утвержденной КУАП Банка, включает вложения в акции и облигации из состава категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом из состава долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в состав торгового портфеля включаются только выпуски ценных бумаг с показателем дюрации на отчетную дату, превышающим два года.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в учетной политике Банка на 2017 год и соответствует подходам к определению стоимости финансовых инструментов, содержащихся в МСФО 39.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, по которым рассчитывается рыночный риск

| Наименование | Объем вложений, по которым рассчитывается рыночный риск (справедливая стоимость) | |
|--|--|---------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Долговые ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в т.ч. | 2 212 471 | 5 362 475 |

⁵ Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающего 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 базисного (базового) актива

| | | |
|--|-----------|-----------|
| государственные облигации | 1 109 012 | 921 135 |
| муниципальные облигации | 122 437 | 722 848 |
| корпоративные облигации | 981 022 | 3 718 492 |
| Долевые ценные бумаги, отражаемые в бухгалтерском учете как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" | 16 376 | 95 509 |
| акции привилегированные | 43 | 33 310 |
| акции обыкновенные | 16 333 | 62 199 |
| Требования по ПФИ | 2 186 216 | 409 086 |
| Обязательства по ПФИ | 2 398 875 | 426 976 |

Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

(37) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2018 составило 3 164 334 тыс. руб., на 01.01.2017 составило 10 005 122 тыс. руб.

Сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом)
банковской группы

| | По состоянию на 01.01.2018 | | | По состоянию на 01.01.2017 | | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | Достаточность базового капитала | Достаточность основного капитала | Достаточность собственных средств | Достаточность базового капитала | Достаточность основного капитала | Достаточность собственных средств |
| Процентный риск | 175 769 | 175 769 | 175 769 | 556 771 | 556 771 | 556 771 |
| Общий процентный риск | 63 348 | 63 348 | 63 348 | 146 992 | 146 992 | 146 992 |
| Специальный процентный риск | 106 659 | 106 659 | 106 659 | 409 779 | 409 779 | 409 779 |
| Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 2 613 | 2 613 | 2 613 | 43 000 | 43 000 | 43 000 |
| Общий фондовый риск | 1 315 | 1 315 | 1 315 | 29 313 | 29 313 | 29 313 |
| Специальный фондовый риск | 1 315 | 1 315 | 1 315 | 13 133 | 13 133 | 13 133 |
| Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам | 0 | 0 | 0 | 554 | 554 | 554 |
| Товарный риск | 7 159 | 7 159 | 7 159 | 7 173 | 7 173 | 7 173 |
| Основной товарный риск | 15 | 15 | 15 | 1 | 1 | 1 |
| Дополнительный товарный риск | 7 144 | 7 144 | 7 144 | 7 172 | 7 172 | 7 172 |
| Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валютный риск | 94 778 | 94 778 | 94 778 | 193 466 | 193 466 | 193 466 |
| Рыночный риск | 3 164 334 | 3 164 334 | 3 164 334 | 10 005 122 | 10 005 122 | 10 005 122 |

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

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов⁶. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Фондовый риск

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

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Чувствительность Банка к фондовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице. Следует учитывать, что представленные оценки фондового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий

⁶ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от фондового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

| | тыс. руб. | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| | Величина фондового риска | Величина фондового риска |
| Влияние на прибыль или убыток | -1 612 | -25 738 |
| Влияние на капитал | -1 612 | -25 738 |

Валютный риск

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

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и золоте.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и золоту. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в следующей таблице:

| | тыс. руб. | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| | Величина валютного риска | Величина валютного риска |
| Влияние на прибыль или убыток | -65 265 | -424 840 |
| Влияние на капитал | -65 265 | -424 840 |

(38) Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2018

| | | | | | тыс. руб. |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|
| Валюта | Всего | RUR | USD | EUR | Прочие валюты |
| Наименование статьи | | | | | |
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | 3 615 366 | 1 909 554 | 612 208 | 793 188 | 300 416 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 7 630 632 | 7 630 632 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 3 160 413 | 925 390 | 991 844 | 814 370 | 428 809 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 373 014 | 5 019 010 | 2 354 004 | 0 | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 133 217 301 | 118 166 193 | 13 634 076 | 1 389 215 | 27 817 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16 506 657 | 12 680 376 | 3 825 103 | 1 178 | 0 |
| 6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 516 116 | 5 254 742 | 261 374 | 0 | 0 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 352 392 | 24 742 791 | 6 609 601 | 0 | 0 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 49 392 | 49 392 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 5 577 871 | 5 577 871 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 129 993 | 1 129 993 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 132 152 | 1 132 152 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Прочие активы | 15 143 212 | 13 828 523 | 1 206 473 | 20 728 | 87 488 |
| 13. Всего активов | 225 888 395 | 192 791 877 | 29 233 309 | 3 018 679 | 844 530 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 811 090 | 6 811 090 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Средства кредитных организаций | 45 349 951 | 40 994 295 | 3 623 617 | 722 470 | 9 569 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 120 602 782 | 85 712 489 | 28 988 814 | 5 159 756 | 741 723 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 71 586 188 | 45 653 598 | 21 394 109 | 4 449 870 | 88 611 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 206 724 | 206 724 | 0 | 0 | 0 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 18 344 202 | 16 402 928 | 1 941 274 | 0 | 0 |
| 19. Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20. Отложенные налоговые обязательства | 581 223 | 581 223 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Прочие обязательства | 2 256 334 | 1 986 103 | 223 306 | 46 101 | 824 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 556 085 | 556 085 | 0 | 0 | 0 |
| 23. Всего обязательств | 194 708 391 | 153 250 937 | 34 777 011 | 5 928 327 | 752 116 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 24. Средства акционеров (участников) | 33 545 000 | 33 545 000 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------|----------|----------|
| 25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26. Эмиссионный доход | 1 545 000 | 1 545 000 | 0 | 0 | 0 |
| 27. Резервный фонд | 842 543 | 842 543 | 0 | 0 | 0 |
| 28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -31 030 | -31 030 | 0 | 0 | 0 |
| 29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 77 337 | 77 337 | 0 | 0 | 0 |
| 30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31. Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 9 145 | 9 145 | 0 | 0 | 0 |
| 34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -4 807 991 | -4 807 991 | 0 | 0 | 0 |
| 35. Всего источников собственных средств | 31 180 004 | 31 180 004 | 0 | 0 | 0 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 36. Безотзывные обязательства кредитной организации | 50 969 754 | 48 118 236 | 2 108 111 | 743 407 | 0 |
| 37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 17 079 841 | 13 516 223 | 3 364 681 | 133 058 | 65 879 |
| 38. Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2017

| тыс. руб. | | | | | |
|--|-------------|-------------|------------|-----------|---------------|
| Валюта | Всего | RUR | USD | EUR | Прочие валюты |
| Наименование статьи | | | | | |
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | 4 609 419 | 2 624 867 | 911 483 | 773 488 | 299 581 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5 948 814 | 5 948 814 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 16 885 997 | 2 943 175 | 8 676 152 | 4 273 873 | 992 797 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 831 399 | 4 809 658 | 2 005 484 | 0 | 16 257 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 184 257 722 | 161 771 777 | 20 185 875 | 2 243 092 | 56 978 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 469 864 | 9 227 031 | 4 209 468 | 1 178 | 32 187 |
| 6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 745 763 | 5 044 100 | 701 663 | 0 | 0 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 10 409 945 | 4 168 236 | 6 241 709 | 0 | 0 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 222 129 | 222 129 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 5 261 278 | 5 261 278 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 858 987 | 1 858 987 | 0 | 0 | 0 |
| 11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 704 475 | 2 704 475 | 0 | 0 | 0 |
| 12.Прочие активы | 16 413 598 | 14 823 107 | 1 522 697 | 66 824 | 970 |
| 13.Всего активов | 268 873 627 | 216 363 534 | 43 752 868 | 7 358 455 | 1 398 770 |
| II.ПАССИВЫ | | | | | |
| 14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 060 000 | 6 060 000 | 0 | 0 | 0 |
| 15.Средства кредитных организаций | 30 144 855 | 26 057 777 | 3 367 175 | 641 645 | 78 258 |
| 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 157 141 560 | 110 599 446 | 38 604 946 | 6 762 387 | 1 174 781 |
| 16.1.Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 71 851 006 | 41 805 007 | 24 494 114 | 5 312 198 | 239 687 |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.Выпущенные долговые обязательства | 45 243 540 | 38 168 319 | 6 894 901 | 180 320 | 0 |
| 19.Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.Отложенные налоговые обязательства | 746 941 | 746 941 | 0 | 0 | 0 |
| 21.Прочие обязательства | 6 460 616 | 3 384 433 | 3 009 135 | 65 474 | 1 574 |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1 355 050 | 1 355 050 | 0 | 0 | 0 |
| 23.Всего обязательств | 247 152 562 | 186 371 966 | 51 876 157 | 7 649 826 | 1 254 613 |
| III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 24.Средства акционеров (участников) | 19 545 000 | 19 545 000 | 0 | 0 | 0 |
| 25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26.Эмиссионный доход | 1 545 000 | 1 545 000 | 0 | 0 | 0 |
| 27.Резервный фонд | 1 731 750 | 1 731 750 | 0 | 0 | 0 |
| 28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -310 027 | -310 027 | 0 | 0 | 0 |
| 29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 92 016 | 92 016 | 0 | 0 | 0 |
| 30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-----------|----------|----------|
| 33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 5 969 544 | 5 969 544 | 0 | 0 | 0 |
| 34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -6 852 218 | -6 852 218 | 0 | 0 | 0 |
| 35.Всего источников собственных средств | 21 721 065 | 21 721 065 | 0 | 0 | 0 |
| IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 36.Безотзывные обязательства кредитной организации | 55 297 981 | 51 900 199 | 3 303 953 | 93 829 | 0 |
| 37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 18 393 121 | 13 593 317 | 4 022 475 | 733 242 | 44 087 |
| 38.Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Оценка товарного осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Анализ чувствительности к товарному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по товарам, включая драгоценные металлы. При моделировании изменения стоимости позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение цен на отдельные товары. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам товарного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в следующей таблице:

| | тыс. руб. | |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| | Величина товарного риска | Величина товарного риска |
| Влияние на прибыль или убыток | -10 | -1 |
| Влияние на капитал | -10 | -1 |

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентов, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам процентного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице:

| | тыс. руб. | |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| | Величина процентного риска | Величина процентного иска |
| Влияние на прибыль или убыток | -186 647 | -99 903 |
| Влияние на капитал | -186 647 | -99 903 |

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ (по рыночной стоимости), составлял на 01.01.2018: 3 051 656 тыс. руб., на 01.01.2017: 3 157 549 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США (по рыночной стоимости), составлял на 01.01.2018: 8 005 тыс. долларов США, на 01.01.2017: 10 210 тыс. долларов США.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 приведен ниже.

| | 01.01.2018 | |
|-----------------------------|---|--|
| Изменение процентной ставки | Изменение стоимости долговых инструментов | |
| | номинированных в рублях, тыс. руб. | номинированных в долларах США, тыс. долларов США |
| -1% | 165 628 | 426 |
| +1% | -165 628 | -426 |

| | 01.01.2017 | |
|-----------------------------|---|--|
| Изменение процентной ставки | Изменение стоимости долговых инструментов | |
| | номинированных в рублях, тыс. руб. | номинированных в долларах США, тыс. долларов США |
| -1% | 144 474 | 686 |
| +1% | -144 474 | -686 |

Риск инвестиций в долевые инструменты

Банк осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах. Указанные вложения в основном определяются потребностями поддержания и развития бизнеса Банка и в этой связи преимущественно (в отношении вложений в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц) осуществляются с целью контроля деятельности юридического лица, оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. Менее значительная часть вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляется с целью получения прибыли. Все сделки по приобретению акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, паев в паевых инвестиционных фондах осуществляются на основе их предварительного одобрения, включая одобрение существенных параметров сделки, соответствующим органом управления Банка.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевого ценных бумаг:

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Долевые ценные бумаги, 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».

На балансовых счетах по учету долевого ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевого ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

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

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

При определении справедливой стоимости долевого ценных бумаг используется котированная цена на идентичную единицу на активном рынке, на котором обращается ценная бумага.

Для каждой эмиссионной долевой ценной бумаги активным признается рынок, на котором за последний календарный квартал:

- объем заключенных сделок составляет не менее 10 млн руб.,
- количество заключенных сделок составляет не менее 5;

при этом информация об оценках доступна на постоянной основе.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (например, котировка на покупку и котировка на продажу), является несущественным.

Существенным признается спред в размере не менее 50%.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

| | Имеющиеся в наличии для продажи | | Учитываемые по себестоимости | | По цене приобретения | |
|---|---------------------------------|------------|------------------------------|------------|----------------------|------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| Инвестиции с целью получения прибыли | 370 296 | 306 987 | 401 003 | 393 061 | 1 178 | 1 178 |
| акции, всего, в т.ч. | 367 108 | 306 987 | 231 379 | 334 222 | 0 | 0 |
| кредитных и финансовых организаций | 525 | 9 207 | 50 | 53 652 | 0 | 0 |
| прочих организаций | 366 583 | 297 780 | 231 329 | 280 570 | 0 | 0 |
| паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч. | 3 188 | 0 | 169 624 | 58 839 | 1 178 | 1 178 |
| кредитных и финансовых организаций | 3 188 | 0 | 169 624 | 58 839 | 0 | 0 |
| прочих организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 178 | 1 178 |
| Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 429 996 | 6 429 996 |
| акции, всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 698 553 | 4 698 553 |
| кредитных и финансовых организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 989 802 | 3 989 802 |
| прочих организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 708 751 | 708 751 |
| доли участия, всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 731 591 | 731 591 |
| прочих организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 731 591 | 731 591 |
| паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 999 852 | 999 852 |
| кредитных и финансовых организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 999 852 | 999 852 |
| Всего объем вложений | 370 296 | 306 987 | 401 003 | 393 061 | 6 431 174 | 6 431 174 |
| Всего сформированных резервов | 0 | 0 | 114 490 | 121 012 | 913 880 | 684 233 |

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, отражаемых по себестоимости, по которым имеются исходные данные для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13, составляет 91 307 тыс. руб. В бухгалтерском учете данные бумаги отражены в сумме 69 772 тыс. руб.

В отчетном периоде убыток от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составил 77 409 тыс. руб.

Сформированные резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составили 1 028 370 тыс. руб.

Получено дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 240 638 тыс. руб.

Расходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 84 533 тыс. руб.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, составил 21 535 тыс. руб.

В состав основного капитала сумма нереализованных расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включена в размере 33 105 тыс. руб.

(39) Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций с учетом предоставленного Банком России права поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)

| | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|--|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | Акции обыкновенные | Акции привилегированные | Акции обыкновенные | Акции привилегированные |
| Всего инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, тыс. руб. | 3 964 433 | 25 368 | 3 964 433 | 25 368 |
| В уменьшение базового капитала по индивидуальному порогу, всего, тыс. руб. | 1 236 025 | 0 | 2 130 995 | 0 |
| <i>С учетом переходного периода</i> | 988 820 | 0 | 1 278 597 | 0 |
| В уменьшение базового капитала по коллективному порогу, всего, тыс. руб. | 0 | 0 | 271 541 | 0 |
| <i>С учетом переходного периода</i> | 0 | 0 | 162 925 | 0 |
| В уменьшение добавочного капитала, всего, тыс. руб. | 3 964 434 | 25 368 | 3 964 433 | 25 368 |
| <i>С учетом переходного периода</i> | 792 886 | 5 074 | 1 585 773 | 10 147 |
| В уменьшение дополнительного капитала, всего, тыс. руб. | 0 | 25 368 | 0 | 25 368 |
| <i>С учетом переходного периода</i> | 0 | 20 295 | 0 | 15 221 |
| Суммы, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с пп. 2.2.9.2, 2.2.9.3 Положения № 395-П в части существенных вложений в обыкновенные акции финансовых компаний | 2 728 409 | 0 | 1 561 898 | 0 |
| <i>С учетом переходного периода</i> | 2 182 727 | 0 | 937 139 | 0 |

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно

изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а также досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

В таблицах ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

| Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| на 01.01.2018, тыс. руб. | | | | |
| Валюты | RUR | USD | EUR | Все валюты |
| Активы | | | | |
| Корпоративные облигации | 12 035 843 | 2 586 307 | 0 | 14 622 149 |
| МБК размещенные | 7 311 346 | 27 817 | 0 | 7 339 164 |
| Кредиты Юридических Лиц | 30 509 925 | 772 318 | 549 434 | 31 831 677 |
| Кредиты Физических Лиц | 2 526 933 | 10 774 | 0 | 2 537 707 |
| Всего | 52 384 047 | 3 397 216 | 549 434 | 56 330 697 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты Юридических Лиц | 29 805 238 | 1 995 756 | 0 | 31 800 994 |
| Депозиты Физических Лиц | 40 872 483 | 20 393 624 | 3 895 306 | 65 161 413 |
| Векселя выпущенные | 856 997 | 1 832 236 | 0 | 2 689 232 |
| МБК привлеченные | 39 516 766 | 864 003 | 0 | 40 380 769 |
| Облигации выпущенные | 14 087 361 | 0 | 0 | 14 087 361 |
| Всего | 125 138 845 | 25 085 619 | 3 895 306 | 154 119 769 |
| Гэп | -72 754 797 | -21 688 403 | -3 345 872 | -97 789 072 |

| Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| на 01.01.2017, тыс. руб. | | | | |
| Валюты | RUR | USD | EUR | Все валюты |
| Активы | | | | |
| Корпоративные облигации | 8 984 075 | 3 924 244 | 0 | 12 908 319 |
| МБК размещенные | 8 100 000 | 339 201 | 1 599 074 | 10 038 275 |
| Кредиты Юридических Лиц | 49 790 139 | 3 526 501 | 299 132 | 53 615 772 |
| Кредиты Физических Лиц | 2 046 098 | 18 921 | 0 | 2 065 018 |
| Всего | 68 920 312 | 7 808 867 | 1 898 206 | 78 627 385 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты Юридических Лиц | 50 359 616 | 3 618 266 | 144 931 | 54 122 814 |
| Депозиты Физических Лиц | 31 409 407 | 21 411 963 | 4 503 956 | 57 325 327 |
| Векселя выпущенные | 804 640 | 6 323 801 | 175 417 | 7 303 857 |
| МБК привлеченные | 13 123 000 | 473 124 | 95 717 | 13 691 840 |
| Облигации выпущенные | 33 761 231 | 0 | 0 | 33 761 231 |
| Всего | 129 457 895 | 31 827 154 | 4 920 021 | 166 205 069 |
| Гэп | -60 537 583 | -24 018 287 | -3 021 814 | -87 577 684 |

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

| Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов | | | | | |
|---|----------------|-----------------|---|----------------|-----------------|
| на 01.01.2018, тыс. руб. | | | | | |
| Чувствительность к изменению процентных ставок активов | | | Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств | | |
| Активы | на +1% | на -1% | Обязательства | на +1% | на -1% |
| Корпоративные облигации | 94 971 | -94 971 | Депозиты Юридических Лиц | 241 865 | -241 865 |
| МБК размещенные | 71 397 | -71 397 | Депозиты физических лиц | 341 088 | -341 088 |
| Кредиты Юридических Лиц | 189 491 | -189 491 | Векселя выпущенные | 24 772 | -24 772 |
| Кредиты Физических Лиц | 13 878 | -13 878 | МБК привлеченные | 152 469 | -152 469 |
| | | | Облигации выпущенные | 79 237 | -79 237 |
| Итого | 369 737 | -369 737 | Итого | 839 431 | -839 431 |

| Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов | | | | | |
|--|----------------|-----------------|--|----------------|-----------------|
| на 01.01.2017, тыс. руб. | | | | | |
| Чувствительность к изменению процентных ставок активов | | | Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств | | |
| Активы | на +1% | на -1% | Обязательства | на +1% | на -1% |
| Корпоративные облигации | 73 639 | -73 639 | Депозиты Юридических Лиц | 267 428 | -267 428 |
| МБК размещенные | 85 534 | -85 534 | Депозиты физических лиц | 200 128 | -200 128 |
| Кредиты Юридических Лиц | 265 098 | -265 098 | Векселя выпущенные | 37 420 | -37 420 |
| Кредиты Физических Лиц | 13 018 | -13 018 | МБК привлеченные | 118 586 | -118 586 |
| | | | Облигации выпущенные | 181 635 | -181 635 |
| Итого | 437 289 | -437 289 | Итого | 805 197 | -805 197 |

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.01.2018 и на 01.01.2017 следующее:

| Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2018, тыс. руб. | | | | |
|---|--------------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | Линейная эволюция | | | |
| Валюты | RUR | USD | EUR | Все валюты |
| Прогнозные годовые чистые процентные доходы | 5 748 201 | 1 035 733 | 11 271 | 6 795 206 |
| VaR 99.0% Риск назначения новой ставки | -669 922 | -34 215 | -969 | -701 339 |
| VaR 99.0% Базисный риск | -1 409 589 | -48 239 | -3 140 | -1 448 619 |
| VaR 99.0% Процентный риск в целом | -954 797 | -35 147 | -2 832 | -976 494 |

| Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017, тыс. руб. | | | | |
|---|--------------------------|----------------|---------------|-------------------|
| | Линейная эволюция | | | |
| Валюты | RUR | USD | EUR | Все валюты |
| Прогнозные годовые чистые процентные доходы | 3 221 793 | 424 897 | 5 359 | 3 652 048 |
| VaR 99.0% Риск назначения новой ставки | -191 409 | -104 182 | -2 012 | -269 472 |
| VaR 99.0% Базисный риск | -1 102 478 | -134 494 | -8 461 | -1 210 052 |
| VaR 99.0% Процентный риск в целом | -1 032 396 | -87 040 | -8 253 | -1 073 173 |

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является КУАП Банка.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Казначейство Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления, текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП Банка и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в управлении риском фондирования, посредством поддержания запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита допустимого наращенного дисбаланса ликвидности.

В расчете данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на рыночный риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по предложениям Департамента рисков, Казначейства; для пассивов – устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины. В совокупности все вышеперечисленное определяет условия расчета стресс-кривой ликвидности. Допускается наличие отрицательного накопленного разрыва по стресс-кривой ликвидности на сроках свыше одного месяца от даты расчета. Расчет стресс-кривой проводится Казначейством Банка на еженедельной основе. Для минимизации риска несбалансированной ликвидности объем ликвидных активов поддерживается на уровне, определяемом в соответствии с методикой, утверждаемой Правлением Банка.

Также для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности используется при планировании объемно-временной структуры активов/пассивов.

Составной частью системы управления ликвидностью являются автоматизированные системы Банка, которые обеспечивают возможность создания для предоставления органам управления и подразделениям Банка отчетности, включающей анализ состояния ликвидности для всех временных горизонтов по всем валютам, с которыми работает Банк, - как по каждой валюте, так и по всем валютам в совокупности, а также обеспечивающей возможность контроля за соблюдением лимитов ликвидности, установленных в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в составе проверок, проводимых Службой внутреннего аудита, по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В Банке утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 346-П.

К методам управления в Банке операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Инвестиционного департамента, Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(40) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2018 составило 1 796 763 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 787 831 тыс. руб.)

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П.

В Банке создано и функционирует подразделение, отвечающее за выявление, мониторинг, оценку и управление регуляторным риском – Управление комплаенс контроля.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

Риск потери деловой репутации

Банк подвержен воздействию факторов риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском

потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов

Подходы, методы и инструменты управления стратегическим риском в настоящее время разрабатываются Банком.

Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

(41) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год, а также по состоянию на 01.01.2017 и за 2016 год.

| По состоянию на 01.01.2018 | Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка | Ключевой управленческий персонал | Дочерние и зависимые организации | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 311 004 | 0 | 311 004 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 169 484 | 28 347 | 1 173 873 | 1 993 797 | 4 365 501 |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37 | 0 | 4 955 964 | 560 151 | 5 516 152 |
| Прочие активы | 725 558 | 235 | 205 250 | 657 282 | 1 588 325 |
| Итого активов | 1 895 080 | 28 582 | 6 646 091 | 3 211 230 | 11 780 983 |
| Пассивы | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 15 026 718 | 0 | 15 026 718 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 523 527 | 16 798 405 | 751 607 | 6 632 601 | 34 706 140 |
| Прочие обязательства | 55 048 | 267 665 | 91 179 | 26 077 | 439 969 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 10 018 | 0 | 0 | 0 | 10 018 |
| Итого пассивов | 10 588 593 | 17 066 070 | 15 869 504 | 6 658 678 | 50 182 845 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 396 486 | 24 183 | 0 | 2 982 | 3 423 651 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2 111 495 | 0 | 0 | 0 | 2 111 495 |

| По состоянию на 01.01.2017 | Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка | Ключевой управленческий персонал Банка | Дочерние и зависимые организации | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|--|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 784 353 | 0 | 1 784 353 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Чистая ссудная задолженность | 250 603 | 44 502 | 1 436 392 | 4 580 | 1 736 077 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 23 | 0 | 5 185 611 | 560 151 | 5 745 785 |
| Прочие активы | 3 896 | 15 436 | 67 676 | 1 969 | 88 977 |
| Итого активов | 254 523 | 59 938 | 8 474 032 | 566 700 | 9 355 193 |
| Пассивы | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 7 112 505 | 0 | 7 112 505 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 32 739 476 | 11 126 576 | 1 942 | 6 262 604 | 50 130 598 |
| Прочие обязательства | 144 530 | 201 856 | 63 451 | 29 194 | 439 031 |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20 992 | 0 | 0 | 0 | 20 992 |
| Итого пассивов | 32 904 998 | 11 328 432 | 7 177 898 | 6 291 798 | 57 703 126 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 560 899 | 3 000 | 0 | 0 | 563 899 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3 398 885 | 0 | 0 | 0 | 3 398 885 |

| За 2017 год | Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка | Ключевой управленческий персонал | Дочерние и зависимые организации | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|---|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 112 169 | 7 179 | 120 195 | 76 790 | 316 333 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 0 | 0 | 100 257 | 0 | 100 257 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 112 169 | 7 179 | 19 939 | 76 790 | 216 077 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 988 236 | 1 122 597 | 575 306 | 397 572 | 4 083 711 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 570 554 | 0 | 570 554 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 988 236 | 1 122 597 | 357 | 397 572 | 3 508 762 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 4 395 | 0 | 4 395 |
| Изменение резерва | 150 393 | -552 | -241 840 | -231 993 | -323 992 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 150 210 | 0 | 150 210 |
| Комиссионные доходы | 92 435 | 1 627 | 100 131 | 7 278 | 201 471 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 83 164 | 0 | 83 164 |
| Прочие операционные доходы | 10 560 | 1 103 | 985 | 4 | 12 652 |
| Операционные расходы | 1 028 671 | 133 | 26 848 | 0 | 1 055 652 |

| За 2016 год | Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка | Ключевой управленческий персонал Банка | Дочерние и зависимые организации | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 7 776 | 4 859 | 138 472 | 266 | 151 373 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 0 | 0 | 103 918 | 0 | 103 918 |

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 7 776 | 4 859 | 34 554 | 266 | 47 455 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 2 027 643 | 972 912 | 673 182 | 272 794 | 3 946 531 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 543 591 | 0 | 543 591 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 027 643 | 972 912 | 508 | 401 877 | 3 402 940 |
| Изменение резерва | -14 217 | 36 | -309 236 | 0 | -323 417 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 1 550 725 | 0 | 1 550 725 |
| Комиссионные доходы | 118 583 | 1 345 | 83 616 | 4 314 | 207 858 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 67 506 | 0 | 67 506 |
| Прочие операционные доходы | 5 595 | 1 745 | 2 141 | 772 | 10 253 |
| Операционные расходы | 14 564 | 290 | 24 219 | 0 | 39 073 |

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 просроченная ссудная задолженность со связанными с кредитной организацией сторонами отсутствовала.

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком проводились операции по приобретению прав требований, информация о которых приведена ниже.

(42) Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2018

| Вид приобретенных активов | Номинальная стоимость приобретенных прав требований | Балансовая стоимость приобретенных требований | | Резерв |
|---|---|---|----------------------------------|----------------|
| | | Всего | в т.ч. IV и V категории качества | |
| Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.: | 250 206 | 251 955 | 38 174 | 16 945 |
| кредиты малому бизнесу | 8 910 | 8 910 | 0 | 0 |
| кредиты физических лиц | 241 296 | 243 045 | 38 174 | 16 945 |
| Прочие права требования, всего, в т.ч.: | 232 839 | 149 658 | 149 658 | 149 658 |
| кредиты крупному бизнесу | 232 839 | 149 658 | 149 658 | 149 658 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг) | 2 446 142 | 2 184 582 | 0 | 192 |
| Итого | 2 929 187 | 2 586 195 | 187 832 | 166 795 |

Доходы, полученные Банком за 2017 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 2 625 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2017 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 950 тыс. руб.

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2017

| Вид приобретенных активов | Номинальная стоимость приобретенных прав требований | Балансовая стоимость приобретенных требований | | Резерв |
|---|---|---|----------------------------------|----------------|
| | | Всего | в т.ч. IV и V категории качества | |
| Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.: | 307 204 | 309 307 | 26 264 | 16 675 |
| кредиты среднему бизнесу | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредиты малому бизнесу | 15 210 | 15 210 | 0 | 0 |
| кредиты физических лиц | 291 994 | 294 097 | 26 264 | 16 675 |
| Прочие права требования, всего, в т.ч.: | 579 209 | 483 685 | 167 214 | 167 214 |
| синдицированные кредиты банкам | 319 056 | 316 471 | 0 | 0 |
| кредиты крупному бизнесу | 260 153 | 167 214 | 167 214 | 167 214 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг) | 2 970 254 | 2 545 462 | 0 | 1 141 |
| Итого | 3 856 667 | 3 338 454 | 193 478 | 185 030 |

Доходы, полученные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 59 005 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 150 760 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком также проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

(43) Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2018

| Вид уступлен-ных активов | Функции, выполняемые Банком | Балансовая стоимость уступлен-ных требований | в том числе: | | | | Доходы, полученные Банком в связи с осуществлен ием операций по уступке прав требований | Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлен ием операций по уступке прав требований |
|-------------------------------|-----------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---|--|
| | | | ипотечным агентам | | прочим контрагентам | | | |
| | | | Всего | в т.ч. IV и V катего-рии качества | Всего | в т.ч. IV и V категории качества | | |
| кредиты крупному бизнесу | первоначальный кредитор | 23 777 016 | 0 | 0 | 23 777 016 | 16 827 470 | 0 | 9 617 024 |
| гарантии крупному бизнесу | первоначальный кредитор | 2 336 939 | 0 | 0 | 2 336 939 | 2 336 939 | 0 | 1 849 484 |
| аккредити-вы крупному бизнесу | первоначальный кредитор | 2 517 138 | 0 | 0 | 2 517 138 | 2 517 138 | 0 | 2 139 567 |
| кредиты среднему бизнесу | первоначальный кредитор | 2 051 192 | 0 | 0 | 2 051 192 | 1 798 816 | 0 | 374 480 |
| кредиты малому бизнесу | первоначальный кредитор | 529 318 | 0 | 0 | 529 318 | 529 318 | 0 | 404 827 |
| кредиты физических лиц | первоначальный кредитор | 680 733 | 19 229 | 0 | 661 504 | 661 504 | 133 | 9 417 |

| | | | | | | | | |
|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------|------------|-------------------|
| в т.ч.: | | | | | | | | |
| ипотечные кредиты | первоначальный кредитор | 19 229 | 19 229 | 0 | 0 | 0 | 133 | 0 |
| Итого | | 31 892 336 | 19 229 | 0 | 31 873 107 | 24 671 185 | 133 | 14 394 799 |

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2017

| Вид уступлен-ных активов | Функции, выполняемые Банком | Балансовая стоимость уступлен-ных требований | в том числе: | | | | Доходы, полученные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований | Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований |
|---------------------------------|-----------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---|--|
| | | | ипотечным агентам | | прочим контрагентам | | | |
| | | | Всего | в т.ч. IV и V катего-рии качества | Всего | в т.ч. IV и V категории качества | | |
| синдициро-ванные кредиты банкам | первоначальный кредитор | 336 043 | 0 | 0 | 336 043 | 0 | 359 | 0 |
| кредиты крупному бизнесу | первоначальный кредитор | 7 469 284 | 0 | 0 | 7 469 284 | 1 163 842 | 0 | 609 140 |
| кредиты физических лиц, в т.ч.: | первоначальный кредитор | 1 303 | 1 303 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ипотечные кредиты | первоначальный кредитор | 1 303 | 1 303 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | | 7 806 630 | 1 303 | 0 | 7 805 327 | 1 163 842 | 359 | 609 140 |

(44) Совокупный объем кредитного риска по сделкам приобретения прав требований третьих лиц в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

| Вид приобретенных активов | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Кредитные требования с коэфф. риска 75% | Кредитные требования с коэфф. риска 130% | Кредитные требования с коэфф. риска 100% | Кредитные требования с коэфф. риска 75% | Кредитные требования с коэфф. риска 130% | Кредитные требования с коэфф. риска 100% |
| Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.: | 0 | 0 | 235 009 | 0 | 0 | 292 631 |
| кредиты малому бизнесу | 0 | 0 | 8 910 | 0 | 0 | 15 210 |
| кредиты физических лиц | 0 | 0 | 226 099 | 0 | 0 | 277 421 |
| Прочие права требования, всего, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 471 |
| синдицированное кредитование банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 471 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг) | 0 | 101 685 | 2 106 171 | 31 432 | 0 | 2 502 412 |
| Итого | 0 | 101 685 | 2 341 180 | 31 432 | 0 | 3 111 514 |

Банк не осуществлял сделок соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Информация о системе оплаты труда

Неотъемлемой частью структуры корпоративного управления является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, постоянно действующий орган Совета директоров Банка, созданный для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка.

Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ утверждено решением Совета директоров (протокол заседания от 14.12.2017 №19).

Основные компетенции Комитета в области содействия в определении политики по вознаграждению и контролю за ее реализацией:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров, и по вознаграждению Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка;

- рассмотрение размеров вознаграждений и компенсаций членов Правления и Председателя Правления Банка, в том числе материальных обязательств Банка и условий их представления при досрочном расторжении трудовых договоров с указанными лицами и иными ключевыми руководящими работниками Банка;

- комитет обеспечивает, чтобы принятая в Банке политика по вознаграждению гарантировала прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам Совета директоров, Председателю Правления, членам Правления и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей.

- при формировании и пересмотре системы вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и других ключевых руководящих работников Банка Комитет должен провести анализ и предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы вознаграждения, а также их пропорционального соотношения в целях обеспечения разумного баланса между краткосрочными (за период не более трех лет) и долгосрочными (за период не менее пяти лет) результатами деятельности;

- комитет обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;

- комитет обязан удостовериться, что система вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В 2017 году состав ККВ менялся дважды.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета директоров 25.05.2017:

1. Соколова Мария Александровна – Председатель;
2. Панферов Алексей Валерьевич;
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович;
4. Тихтуров Евгений Александрович.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета директоров 13.12.2017:

1. Боруцкий Владимир Валерьевич - Председатель;
2. Панферов Алексей Валерьевич;
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович;
4. Тихтуров Евгений Александрович.

В 2017 году Комитетом по кадрам и вознаграждениям было проведено 13 заседаний. Выплат вознаграждений членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 не осуществлялось.

В целях независимой оценки системы оплаты труда в 2017 году Банк принял участие в исследованиях заработных плат, проведенных консалтинговой компанией «ПрайсвотерхаусКуперс». По данным обзоров заработных плат в финансовом секторе был проведен анализ соответствия уровня вознаграждения работников Банка текущей ситуации на рынке труда, а также тенденций в области компенсаций и льгот. Результаты анализа представляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. В Банке утверждены Советом Директоров (протокол от 16.09.2015 № 15) Положение об оплате труда работников ПАО Банк ЗЕНИТ и Положение о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ, которые применяются для всех подразделений и работников Банка, включая Головной офис, филиалы, дополнительные и операционные офисы.

В 2017 году в целях стимулирования деятельности работников по продажам банковских продуктов, продуктов компаний-партнеров, привлечения клиентов и улучшения качества их обслуживания в Банке были разработаны и внедрены новые мотивационные программы.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке при приеме на работу знакомятся с данными документами под роспись.

В Банке утвержден Перечень категорий работников, принимающих риски (Приложение 7 к Положению о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ).

Пофамильный Перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. В 2017 году численность работников, принимающих риски, составила 27 сотрудников:

- 1 категория - 6 сотрудников.

В 1-ю категорию включены:

- члены исполнительного органа Банка: Председатель Правления и члены Правления.

- 2 категория – 21 сотрудник.

Во 2-ю категорию включены:

- члены коллегиальных органов Банка, принимающих риски Банка в рамках Положений о комитетах, за исключением членов указанных коллегиальных органов Банка, являющихся работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;

- руководители и заместители руководителей подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, несущих значительный риск для Банка: Инвестиционный департамент, Департамент частных инвестиций, Департамент розничного бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Управление факторинга;

- руководители филиалов Банка с установленным лимитом самостоятельного кредитования, превышающим 150 млн. руб.

Целями системы оплаты труда являются создание эффективной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения должностных обязанностей.

Одной из основных целей системы оплаты труда Банка является её соответствие стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году изменений в систему оплаты труда Банка не вносилось.

Система оплаты труда Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, имеет ряд особенностей. Так, предусмотрены особенности выплаты премии за год, в том числе:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;
- установлено, что размер премии за год для работников должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника.

Установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В качестве основного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных работников, подразделений и Банка в целом планируется использовать соответствующую величину требований к капиталу для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала, формируемую операциями отдельного работника или подразделения, проводящего операции, связанные с принятием риска на Банк, а также операциями Банка в целом.

Величина требований к капиталу определяется на основе методики, содержащейся в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В качестве дополнительного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка на риск, планируется использовать фактический уровень потерь на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда указанных категорий работников Банка.

Предполагаемый механизм применения данных показателей для корректировки нефиксированной части оплаты труда на текущие и будущие риски включает следующие этапы:

- планирование требований к капиталу на предстоящий год в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК) (в рамках которого, помимо фактических требований к капиталу по вышеуказанному набору рисков, учитывается также возможный будущий рост требований к капиталу с учетом планов развития, определенных в бюджете Банка, результаты стресс-тестирования и потребность в капитале на покрытие прочих значимых для Банка рисков), и распределение их в виде лимитов регуляторного капитала на Банк в целом, подразделения и отдельных работников (если применимо), проводящих операции, связанные с принятием рисков на Банк;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов регуляторного капитала в течение отчетного периода с подготовкой соответствующих отчетов в рамках ВПОДК;
- предварительная корректировка нефиксированной части оплаты труда (по Банку в целом, подразделениям и отдельным работникам (если применимо), проводящим операции, связанные с принятием рисков на Банк) на основе результатов контроля соблюдения установленных лимитов регуляторного капитала (снижение сумм нефиксированной части оплаты труда по сравнению с

запланированной при нарушении лимитов регуляторного капитала, пропорциональное степени нарушения указанного лимита), установление "контрольных" уровней будущих возможных потерь от реализации рисков на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка;

- последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка в течение периода отсрочки / рассрочки выплаты соответствующего вознаграждения на основе сопоставления фактических потерь по закрепленным портфелям проводимых операций / финансовых инструментов с установленными "контрольными" уровнями будущих возможных потерь от реализации рисков с возможностью снижения (вплоть до полной отмены) невыплаченной части отсроченного / рассроченного вознаграждения соответствующего работника.

В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В связи с финансовыми показателями Банка в 2017 году премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. В связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не производилось.

В связи с тем, что в Банке в 2017 году не выплачивалась премия за год, которая является нефиксированной частью оплаты труда работников, в Банке не утверждались показатели по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, а также способы корректировки размеров отложенных выплат в связи с их отсутствием.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Ниже представлены сведения за 2017 год о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

| | Члены исполнительного органа | | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | |
|--|------------------------------|--------------------|--|--------------------|
| | Кол-во | Размер / тыс. руб. | Кол-во | Размер / тыс. руб. |
| Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий; | 93 | 15 524 | 290 | 28 279 |
| Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Количество и общий размер выходных пособий; | 0 | 0 | 8 | 6 552 |
| Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); | x | 0 | x | 0 |
| Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; | x | 0 | x | 0 |

| | | | | |
|--|---|--------|---|---------|
| 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); | x | 51 220 | x | 102 503 |
| Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки; | x | 0 | x | 0 |
| Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; | x | 0 | x | 0 |
| Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки. | x | 0 | x | 0 |

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.01.2018 | Данные на 01.01.2017 |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 978 570 | 13 584 230 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 3 419 224 | 5 291 456 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 952 774 | 2 816 861 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 464 598 | 2 472 315 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 1 852 | 2 280 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 8 228 065 | 11 562 557 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 8 127 950 | 11 562 557 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 100 114 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 23 327 928 | 41 240 851 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 3 695 228 | 3 356 472 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 18 867 173 | 36 992 832 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 765 527 | 891 547 |

Председатель Правления

О.А.Машталаяр

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

15.03.2018

