

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована «Банк «МБА-МОСКВА» ООО (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность была подлежит утверждению на годовом общем собрании участников, которое будет проведено 28 апреля 2017 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.ibam.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы (более подробную информацию см. в примечаниях 1.1 и 1.2).

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

В соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в группе МБА осуществляются меры по восстановлению в группе финансовой позиции банков-участников Группы и обеспечению их устойчивости, в частности в рамках программы вывода проблемных активов из-под управления Банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит».

Данная программа оказала существенное влияние на финансовые показатели деятельности Банка, так общая сумма переданных активов и внебалансовых обязательств за 2017 год составила 13,9 млрд. руб. из них ссуды - 9.7 млрд руб., прочие активы - 4.2 млрд руб (за 2016 год :30.8 млрд. руб., из них ссуды - 23.4 млрд руб., прочие активы - 7.0 млрд руб., внебалансовые обязательства - 0.4 млрд руб.) (более подробную информацию см. в Примечании 1.3)

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

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3395.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13685-001000 от 21.06.2012 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13684-100000 от 21.06.2012 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций с правом привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 3395 от 20.05.2013г.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14 стр. 1.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2018 и 1 января 2017 годов составляет 208 и 282 человек, соответственно.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования под номером 264.

Региональная структура Банка имеет следующий вид:

- Головное отделение в Центральном федеральном округе РФ (Москва и Московская область), включая 3 дополнительных офиса (на 1 января 2017 года – 3 дополнительных офиса), численность персонала составляет 153 человек (на 1 января 2016 года – 187 человек);
- Филиал в Северо-Западном Федеральном округе (г. Санкт – Петербург,), численность персонала в филиале составляет 32 человек (на 1 января 2017 года – 54 человека);
- Филиал в Уральском Федеральном округе (г. Екатеринбург), численность персонала в филиале составляет 23 человека (на 1 января 2017 года – 41 человека).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, таможенные гарантии, документарные аккредитивы.
- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, услуги по доверительному управлению средствами частных лиц, осуществление переводов без открытия счета.

Рейтинги, присвоенные Банку агентством Moody's Investors Services (на 25 июля 2016 года):

- Долгосрочный рейтинг в национальной валюте: B3 (на 01.01.2017 B2)
- Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте: B3(на 01.01.2017 B2)
- Базовая оценка кредитоспособности и долгосрочная оценка рисков (CRA): B2
- Краткосрочный рейтинг в национальной валюте: Not Prime
- Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте: Not Prime
- Рейтинг финансовой устойчивости банка: E+
- Прогноз изменения рейтинга: стабильный

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказало восстановление резервов по ссудной задолженности.

Также существенное влияние на финансовый результат оказало снижение процентных доходов в результате уменьшения ссудной задолженности в размере 74% от показателей 2016 года.

В то же время сокращение привлеченных средств от банков и применение льготной ставки со стороны МБА по размещенным в Банке депозитам отразилось на снижении процентных расходов – на 59 % от показателей 2015 года, и, как результат, чистые процентные доходы составили 198% от показателей 2015 года.

1.3. Непрерывность деятельности Банка

В соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в группе МБА осуществляются меры по восстановлению в Группе финансовой позиции банков-участников Группы и обеспечению их устойчивости, в частности в рамках программы вывода проблемных активов из-под управления Банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит».

11 августа 2015 года МБА, НБКО ЗАО «Аграркредит», Министерство Финансов и Центральный Банк Азербайджана подписали генеральное соглашение, в котором они в общем и целом согласовали передачу части портфеля МБА ЗАО «Акраркредит» в виде нескольких траншей в период с 2015 года по 2017 год.

28 июля 2015 года было подписано первое соглашение о переуступке прав требования между МБА и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы для передачи конкретные ссуды и их денежные эквиваленты.

28 декабря 2015 года МБА получил гарантию и письменное обязательство от «Аграркредит» ЗАО о выплате возмещений МБА в соответствии с генеральным соглашением (вышеупомянутым) в отношении ссудной задолженности, находящейся на балансе МБА и Банка на общую сумму 5,7 млрд манат, что составляет 266,4 млрд руб. по курсу Банка России на 31 декабря 2015 года.

24 февраля 2016 года было подписано второе соглашение о переуступке прав требования между МБА и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы конкретные кредиты и суммы, МБА и Банка, которые впоследствии были переданы ЗАО «Аграркредит» путем цессии.

Данная программа была реализована полностью в течении периода май 2016 года - январь 2017 года. В ходе поэтапного исключения из баланса Банка проблемных активов в обмен на денежные средства, в рамках программы за указанный период было передано с баланса Банка более 90% кредитного портфеля Банка, включая начисленные проценты. В 2016 году было передано проблемных активов на сумму 328,7 млн долларов США, 77,8 млн евро и 3,8 млрд руб., начиная с мая 2016 года по декабрь 2016 года пятью траншами. Общая сумма переданных активов и внебалансовых обязательств за 2016 год составила 30,8 млрд руб., из них ссуды – 23,4 млрд руб., прочие активы – 7,0 млрд руб., внебалансовые обязательства – 0,4 млрд руб.

Большая часть данных кредитов (89%) была обеспечена гарантиями и гарантийными депозитами материнского банка, 69% всех кредитов, переданных в 2016 году, были погашены за счет гарантийных депозитов.

31 января 2017 года был осуществлен последний транш в размере на сумму 13,9 млрд руб. Основной эффект от погашения данной задолженности отражен в восстановлении суммы резервов в размере 3,7 млрд руб. привел к соответствующему увеличению чистых активов Банка в первом квартале 2017 года.

В Банке утверждена стратегия развития на 3 года, учитывающая увеличение капитала Банка и вывод проблемных активов с баланса. Стратегия предусматривает, что в течение 2016 - 2017 годов Банк будет предпринимать меры для выхода к концу 2017 года по финансовым показателям на прибыль путем уменьшения негативного влияния высокой доли обесцененных активов. Банк к концу 2017 года выполнил вышеуказанные положения стратегии.

Текущая социально экономическая ситуация в РФ и Азербайджане, рост товарооборота между странами, создает благоприятные условия для реализации перспективных проектов, требующих долговременных финансовых вложений. Кроме финансирования крупных проектов, связанных с развитием торгово-экономических отношений между Азербайджаном и Россией, Банк планирует внедрить ряд новых продуктов, связанных с кредитованием как малого и среднего бизнеса, так и с развитием программы ипотечного кредитования. Развитие новой конкурентоспособной линейки продуктов, а также финансирование крупных проектов, позволит Банку не только выйти на положительные финансово-экономические показатели, но существенно усилить клиентскую базу.

Основные направления развития Банка в 2017 году:

- Создание современного универсального банка, предоставляющего комплексные услуги физическим и юридическим лицам на основе современных банковских технологий.
- С помощью поддержки Материнского банка в 2017 году будет произведено полное техническое переоснащение Банка, что позволит выйти на новый уровень деятельности (среди проектов, финансируемых МБА – внедрение хранилища данных, интернет-банкинг и другие).
- Наращивание кредитного портфеля за счет развития программ кредитования МСБ, ипотечного кредитования и финансирования совместных проектов между Россией и Азербайджаном.
- Размещение средств на корреспондентских счетах в краткосрочные депозиты в МБА по рыночным ставкам до момента наращивания нового кредитного портфеля.

В результате вышесказанного Руководство полагает, что данная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения непрерывности деятельности.

Единственный участник Банка (ОАО «Международный Банк Азербайджана») имеет намерения о реорганизации «Банк «МБА-МОСКВА» ООО путем его ликвидации, либо отчуждения долей третьим лицам. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности мероприятия по планированию и юридически значимые действия по вопросам ликвидации или отчуждения долей «Банк «МБА-МОСКВА» ООО не предпринимались, какие-либо официальные заявления со стороны единственного участника по данным вопросам не

выносились. Сроки начала и окончания проведения каких-либо мероприятий, связанных с реорганизацией или отчуждением долей, не устанавливались. Указанные выше намерения, наряду с другими вопросами, изложенными в настоящем примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Способность непрерывного продолжения деятельности зависит от намерений единственного участника и возможностей Банка рефинансировать свои обязательства к моменту, когда они будут подлежать исполнению. Руководство считает, что Банк сможет рефинансировать свои долговые обязательства. Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования открытых кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог ценных бумаг, а также возврата средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации в качестве кредита. Руководство Банка выражает уверенность в том, что при отсутствии каких-либо решений единственного участника Банка относительно намерений, указанных в выше, «Банк «МБА-МОСКВА» ООО в течение ближайших 12 месяцев сможет поддержать достаточный уровень ликвидности и осуществлять деятельность на постоянной основе в будущем.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), и по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является участником банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из 4 участников: «МБА» ОАО, «Международный Банк Азербайджана, Грузия, оказывающих банковские, финансовые услуги, «Международная лизинговая компания», оказывающая лизинговые услуги, процессингового центра «Азерикард».

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов единственным участником Банка является «МБА» ОАО.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов. конечными собственниками Банка являются Министерство финансов Азербайджанской Республики и Государственный комитет по имущественным вопросам Азербайджанской Республики.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Правлением Банка 22 декабря 2016 года, протокол № 5-12/16.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2017 году по методу начисления, согласно которому финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году на счетах по учету финансового результата и добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- (а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- (б) сумма дохода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- (г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные выше.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

Утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) соответствующей категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Руб./доллар США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111
Руб./Азербайджанский манат	33.8228	33.6665
Руб./Шведская крона	6.9991	6.6673
Руб./Фунт стерлингов Соединенного королевства	77.6739	74.5595
Руб./Швейцарский франк	58.9743	59.4151
Руб./золото (1 грамм)	2 400.9700	2 260.4300

Денежные средства

К денежным средствам относятся средства в рублях и иностранной валюте. На счетах учета денежных средств учитываются средства, находящиеся в кассах Банка, филиалов Банка, в операционных кассах вне кассового узла, в дополнительных офисах, средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути.

Учётная политика Банка в отношении кассовых операций строится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Драгоценные металлы

При осуществлении операций с драгоценными металлами учет осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.03.98 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», Положением «О совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации», утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.94 г. № 756, Положением о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ от 24.04.2008 г. № 318-П, Положением ЦБ РФ от 01.11.96 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», Инструкцией ЦБ РФ от 30.11.2000 г. № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях», Инструкцией ЦБР от 6 декабря 1996 г. N 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях». Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27.02.2017 г. № 579-П.

Межбанковские расчеты

Учётная политика Банка в отношении расчетных операций строится в соответствии с Положениями ЦБ РФ:

- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» утв. ЦБ РФ 19.06.2012 г. № 383-П;
- «Положение о платежной системе Банка России», утв. ЦБ РФ 29.06.2012 г. № 384-П.

В состав межбанковских активов Банка входят:

- Средства Банка на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- Обязательные резервы Банка, депонированные в ЦБ РФ;
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры;
- Внутрибанковские требования по переводам клиентов;
- Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, капитала;
- Средства Банка в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения;
- Средства Банка в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);

- Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

В состав межбанковских обязательств Банка входят:

- Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах Банка;
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры;
- Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов;
- Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) обязательств;
- Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Резервы на возможные потери по межбанковским активам формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Оценка риска и определение размера резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения с учетом следующих факторов: достаточность капитала, качество активов, стабильность управления ресурсами, показатели прибыльности и ликвидности, качество обслуживания долга.

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению и привлечению денежных средств на межбанковском рынке формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России от 26.06.1998 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

В качестве активов, отраженных в балансе Банка на отчетную дату, отражены межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, а также размещенные однодневные кредиты в ЦБ РФ.

В качестве обязательств в балансе Банка на отчетную дату отражены межбанковские кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, субординированные депозиты от банка-нерезидента.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и депозитам формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом следующих факторов: достаточность капитала, качество активов, стабильность управления ресурсами, показатели прибыльности, показатели ликвидности, качество обслуживания долга.

Операции с клиентами

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Предоставление денежных средств клиентам осуществляется в рамках Кредитной политики и в соответствии с требованиями локальных актов Банка. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В состав активов Банка входят кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, прочие размещенные средства, а также суммы начисленных

процентов по размещенным средствам при признании сумм процентов определенными к получению; в составе прочих активов – суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения, требования по аккредитивам.

На основании заключенных с клиентами договоров в балансе Банка открыты счета для учета средств клиентов – физических лиц, финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций, прочих счетов, а также средств в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

В составе прочих обязательств Банка отражены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства Банка по уплате комиссионных вознаграждений.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создает резерв на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам (далее – «резерв»). Резерв создается в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Определение кредитного риска осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке», разработанным на основании Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Резерв создается при предоставлении ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва, обусловленное изменением курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется при проведении каждой операций по счету и ежемесячно на отчетную дату. При корректировке суммы резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранных валютах, в расчет принимается официальный курс Банка России, установленный на последний календарный день текущего месяца.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в виде залога недвижимости, банковской гарантии, гарантийного депозита (вклада), отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам производится:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для возмещения убытков, связанных с не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка в установленном порядке, на основании решения Правления Банка. При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности списывается на счета расходов.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Совершение операций с ценными бумагами производится Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Операции с эмиссионными ценными бумагами осуществляются с соблюдением принципов учета вложений в ценные бумаги, изложенных в Приложении 8 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению N 579-П. Ценные бумаги, приобретаемые Банком, определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями Приложения 8 к Положению ЦБ РФ № 579-П.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и N 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по цене приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Списание ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), с балансовых счетов второго порядка, определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный купонный доход (далее – «ПКД»), начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия включительно.

В соответствии с п. 2.6. гл. 2 Положения N 579-П под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В соответствии с п. 17 Положения N 579-П, переоценка сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, выраженных в иностранной валюте, не производится.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. N 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», элементами расчетной базы резерва являются требования длительностью свыше 30 календарных дней, отраженные на отдельных лицевых счетах 60312, 60314 в части авансов и предварительной оплаты ценностей. По состоянию на 1 января 2018 года у Банк начислил резервы на возможные потери в указанной части активов.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

К основным средствам относится часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

По состоянию на 1 января 2018 года на лицевых счетах балансового счета 604 «Основные средства» числятся основные средства, находящиеся в эксплуатации, запасе, в аренде – здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства и другое имущество, используемое Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. На этом же счете учитываются земельные участки, находящиеся в собственности Банка, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового пассивного счета 606 «Амортизация основных средств». Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом со сроками полезного использования, указанными в Приложении № 21 к Учетной политике Банка «Классификатор основных средств, входящих в амортизационные группы».

Недвижимость Банка регулярно переоцениваются по рыночной стоимости. Последняя переоценка была произведена на 1 января 2018 года независимыми экспертами-оценщиками ЗАО «Центр профессиональной оценки», являющимися действительными членами Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО». Итоговая стоимость объектов определялась путем расчета стоимости объектов и обоснованного согласования результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке: сравнительного и доходного.

Переоценка однородных объектов основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее. В случае переоценки одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Отражение переоценки производится пропорциональным пересчетом стоимости согласно п. 2.25 Положения № 448-П.

Банк имеет несколько объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в главе 4 к Положению ЦБ РФ № 448-П.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды и актом приема-передачи имущества.

Переданное Банком в аренду имущество продолжает учитываться в балансе на счете по учёту основных средств и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учёту основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданному в аренду имуществу начисляется Банком в общем порядке.

При получении после окончания договора аренды переданного в аренду имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового счета по учёту основных средств, переданных в аренду.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе числилось часть нежилого помещения (8,6 кв.м.) по адресу: г.Москва, ул.Тверская, д.6, стр.1, переданные в аренду по Договору № 1/2017 с ООО "Аграркредит Эссет Менеджмент Раша". По состоянию на 1 января 2017 года на балансе числилось нежилое помещение 3 кв.м., переданное в аренду ЗАО «Супер – АВИА» по договору № 62 от 18.10.2009 г.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

На лицевых счетах балансового счета 612 «Выбытие и реализация» осуществляется учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведения результатов этих операций.

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех иных видов имущества осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к Правилам 579-П.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В учетной политике Банка определен способ ФИФО для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Изменения в учетной политике за текущий период в части учета выбытия/реализации имущества отсутствуют.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На счетах доходов/расходов будущих периодов осуществляется учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»).

Основными условиями возникновения доходов и расходов будущих периодов по прочим операциям являются:

- договор, условиями которого установлен период, в течение которого будет осуществляться услуга (срок, в течение которого будут потребляться результаты оказания услуги);

- наличие платы за предоставляемые услуги;
- наличие первичных документов, подтверждающих факт оказания этих услуг.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 7 к Положению Банка России № 579-П и Порядком взаимодействия подразделений и документального оформления операций с имуществом Банка.

Предметы стоимостью до 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) включительно независимо от срока службы, предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости учитываются в составе материальных запасов.

К внеоборотным запасам относится имущество, полученное Банком в результате осуществления сделок по уступке прав требований, по договорам отступного, мировым соглашениям, в процессе конкурсного или исполнительного производства до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Учет расходования горюче-смазочных материалов осуществляется на основании путевых листов, ведение которых на каждое транспортное средство осуществляется уполномоченным сотрудником. Заккрытие путевых листов производится ежемесячно.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в главе 4 к Положению Банка России № 448-П.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на счете 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» и составляет 4 091 783 тыс. руб.

На счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» по итогам 2017 г. проведено проводками категории СПОД изменение стоимости имущества, выявившегося по результату его переоценки.

По счету N 10901 «Непокрытый убыток» отражена сумма убытка по итогам 2016 г.

По счету 10801 в 2017 г. не проводилось операций.

Изменения в учетной политике за текущий период в части учета капитала и фондов, прибыли (убытков), распределения прибыли отсутствуют.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные – со счетом 99998, при этом счета 99998 и 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного балансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета – на другой пассивный счет.

Отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера являются элементами расчетной базы для создания резерва в соответствии с внутренним нормативным актом Банка, разработанным на основании Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке», разработанного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П и подлежат резервированию.

Резервы формируются исходя из двух основных критериев – анализа финансового состояния контрагента и качества обслуживания долга (порядка выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту, оплате услуг по выдаче гарантий, аккредитивов).

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

Все данные публикуемых форм на отчетную дату и за отчетный период, на начало отчетного периода и за соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми друг с другом.

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам

балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2019 года. На 1 января 2017 и 2018 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 585 343 тыс. руб. и 559 165 тыс. руб., соответственно.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценка стоимости портфеля недвижимости Банка включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые могут быть неточными.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать

существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 16 «События после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения учетной политики могут быть в случаях изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, разработки Банком новых способов ведения бухучета; при существенном изменении условий хозяйствования (например, реорганизация, изменение вида деятельности). Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

Правлением Банка была утверждена Учетная политика на 2017 год в новой редакции (Протокол 5-12/16 от 22 декабря 2016 года).

В учетную политику Банка на следующий год вносились следующие изменения:

- добавлено Приложение 26 «Учет операций с памятными и инвестиционными монетами Банка России»

В течении 2017 года в учетную политику могут вноситься необходимые изменения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Информация о существенных ошибках по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствует.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	225 475	509 668
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	<u>607 973</u>	<u>1 137 751</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>833 448</u>	<u>1 647 419</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в средства кредитных организаций в ЦБ РФ, составляет 94 828 тыс. руб. и 177 316 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	833 448	1 647 419
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	156 280	6 900 691
	-94 828	-177 316
За вычетом обязательных резервов		
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>894 900</u>	<u>8 370 794</u>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги	205 172	1 952 412
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>205 172</u>	<u>1 952 412</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были заложены как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ	205 172	6.2	январь 2018г
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>205 172</u>	<u>6.2</u>	

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ОФЗ	1 952 412	7.28	апрель 2017 г.- январь 2018г
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 952 412	7.28	

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Ниже представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года
Облигации ОФЗ	205 172	0	0	205 172
Итого	205 172	0	0	205 172

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года
Облигации ОФЗ	1 952 412	0	0	1 952 412
Итого	1 952 412	0	0	1 952 412

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	13 128 806	2 878 819
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	9 100 000	2 700 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	7 747 227	30 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	155 192	149 119
За вычетом резерва на возможные потери	-3 873 613	-300
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	316 690	7 239 868
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	317 995	8 457 604
Ссуды, предоставленные физическим лицам	155 006	2 313 234

За вычетом резерва на возможные потери	-156 311	-3 530 970
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 445 496	10 118 687
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
В разрезе резидентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с формой отчетности 0409302		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	197 796	2 715 668
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	2 587 773
Строительство	103 700	1 132 992
Обрабатывающие производства	0	204 026
Транспорт и связь	3 267	166 665
Прочие виды деятельности	13 232	1 105 082
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	317 995	5 488 461
Индивидуальным предпринимателям	1 286	15 896
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов РФ	317 995	7 912 206
Физические лица	155 006	2 313 234
Юридические лица-нерезиденты	0	545 397
За вычетом резерва на возможные потери	-156 311	-3 530 970
Итого	316 690	7 239 867

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2018 года			
Потребительские кредиты	14 419	-9 537	4 882
Ипотечное кредитование	135 385	-5 502	129 883
Овердрафт	1 401	-1 401	0
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 801	-330	3 471
Автокредитование	0	0	0
Итого	155 006	-16 770	138 236
		За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2017 года	Общая сумма		
Потребительские кредиты	2 126 406	-1 038 802	1 087 604
Ипотечное кредитование	75 614	-6	75 608
Овердрафт	63 785	-56 259	7 526
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	45 657	-8 046	37 611
Автокредитование	1 772	-904	868
Итого	2 313 234	-1 104 017	1 209 217

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 к годовой отчетности Кредитный риск.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.7 к годовой отчетности Риск ликвидности.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значительная часть ссуд (100% и 94% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.9 к годовой отчетности Риск концентрации.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Земля	Капитал ьные вложени я	Материаль- ные запасы	НМА	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости							
1 января 2016 года	566 326	144 525	9 598	-	3 349	1 075	724 873
Приобретения	0	25 503	0	0	20 965	11 016	57 483
Переоценка	9 419	0	0	0	-314	0	9 105
Поступления при объединении бизнеса Реклассифицировано как предназначенные для продажи							
Перемещения							
Выбытия	0	-12 808	0	0	-20 639	0	-33 447
1 января 2017 года	575 745	157 220	9 598	0	3 360	12 091	758 014
Приобретения	-	7 976	-	527	9 568	0	18 071
Переоценка	-26 780	-	603	0	-130	0	-26 308
Поступления при объединении бизнеса							0
Реклассифицировано	-	-	-	-	-	3 827	3 827
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	0	-2 108	0	0	-9 212	0	-11 320
1 января 2018 года	548 965	163 088	10 201	527	3 585	15 918	742 284
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2016 года	70 783	110 504	-	-	1 086	105	182 478
Амортизационные отчисления	10 032	16 294	0	-	0	3 776	30 102
Списано при переоценке	-1 699	-	-	-	-	-	-1 699
Списано при реклассификации как предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	0	-12 277	-	-	-	-	-12 277
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	-	-	-	601	-	601
Восстановление убытков от обесценения, отраженных в прибылях и убытках							

1 января 2017 года	79 116	114 521	-	-	1 687	3 881	199 205
Амортизационные отчисления	3 066	20 432		0	0	3 878	27 376
Списано при переоценке	0	0		0	0	0	0
Списано при реклассификации как предназначенных для продажи							0
Списано при выбытии	0	-1 159		0	0	0	-1 159
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках		0		0	511		511
Восстановление убытков от обесценения, отраженных в прибылях и убытках		-					
1 января 2018 года	82 181	133 795		0	2 199	7 759	225 933
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2018 года	466 783	29 294	10 201	527	1 387	8 159	516 351
На 1 января 2017 года	496 629	42 699	9 568	0	1 673	8 210	558 809

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годах в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 83 363 тыс. руб. и 75 492 тыс. руб., соответственно.

В 2016 году Банком осуществлен перенос остатков сумм платежей за лицензии со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям на счета 60901 «Нематериальные активы» в сумме 9 251 тыс. руб. в связи вступлением в силу Положения 448-П и изменений в Положении 579-П

Недвижимость Банка регулярно переоценивается по рыночной стоимости. Последняя переоценка была произведена на 1 января 2018 года независимыми экспертами-оценщиками ЗАО «Центр профессиональной оценки», являющимися действительными членами Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО». Итоговая стоимость объектов определялась путем расчета стоимости объектов и обоснованного согласования результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке: сравнительного и доходного.

Переоценка однородных объектов основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, в случае переоценки одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчёта.

Согласно п. 2.26 Положения N 448-П переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

5.5. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годах следующие виды основных средств, временно не использовались в основной деятельности, отражены в отчетности по статье: «Долгосрчные активы, предназначенные для продажи»:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Здания и сооружения	52 770	35 942
Итого долгосрчные активы, предназначенные для продажи	52 770	35 942

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	50 857	116 030
Наращенные проценты, включая дисконт	10 129	4 306 378
Сумма резерва на возможные потери	-46 604	-2 017 511
Итого прочие финансовые активы	14 382	2 404 897
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	1 286	1 080
Авансы уплаченные	4 907	17 219
Авансы работникам	33 021	94
Расходы будущих периодов	132	45 556
Итого прочие нефинансовые активы	39 346	63 949
Итого прочие активы	53 728	2 468 846

Долгосрчная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Дебиторская задолженность (требования к должникам)	524	682
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	524	682

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2018 и 2017 годы, представлена в Пояснении 6.2 к годовой отчетности.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.4 и 10.5 к годовой отчетности.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	143 008	118 524
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	0	1 476 484
Срочные депозиты банков и других кредитных организаций	2 016 007	3 525 986
Прочие привлеченные средства	0	1 220
Итого средства кредитных организаций	2 159 015	5 122 214

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не привлекал кредиты и займы от банков, на 1 января 2017 года Банк привлек кредит от 1 банка (ПАО «Сбербанк») на сумму 1 476 484 тыс. руб. задолженность по нему превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банком были размещены депозиты (в том числе, субординированные) в 1 банке (МБА), на общую сумму 2 016 007 тыс. руб. и 3 525 986 тыс. руб., соответственно, задолженность которому превышала 10 % суммы капитала Банка.

Детальное раскрытие по субординированным займам приведено в Пояснении 7 к годовой отчетности.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	8 277 218	11 976 833
Текущие и расчетные счета	1 055 570	3 340 203
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 332 788	15 317 036

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	8 728 472	12 450 216
Строительство	8 078	682 985
Торговля	406 280	395 491
Государственные и общественные организации	20 694	115 529
Транспорт	53 882	51 190
Производство	24 275	39 773
Прочее	91 107	1 581 852
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 332 788	15 317 036

На 1 января 2018 не имеется клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка

На 1 января 2018 у Банка в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, были средства, привлеченные от двух клиентов,

обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка и составляют 1 698 476 тыс. руб.

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2018 года		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Векселя:						
- Процентные в EUR						
	18.11.2016	17.11.2017	2.50%	2 755	77	2 832
	29.11.2016	28.11.2017	2.50%	2 066	56	2 122
Итого процентные в EUR				11 362	281	11 643
- Процентные в USD						
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	834	20	854
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
Итого процентные в USD				63 954	1 956	65 910
Итого векселя				75 316	2 237	77 553
Итого выпущенные долговые обязательства				75 316	2 237	77 553

Для частных клиентов Банк выпускает простые процентные векселя, номинированные в долларах США или евро.

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2017 года		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Векселя:						
- Процентные в EUR						
	10.11.2016	15.11.2017	4.50%	229 720	1 440	231 160
	18.11.2016	17.11.2017	2.50%	2 553	7	2 560
	29.11.2016	28.11.2017	2.50%	1 914	4	1 918
Итого процентные в EUR				234 187	1 451	235 638
- Процентные в USD						
	10.11.2016	15.11.2017	4.60%	206 234	1 055	207 289
	29.11.2016	28.11.2017	3.50%	6 066	19	6 085
	20.02.2016	06.03.2017	5.00%	90 985	3 916	94 901
	04.05.2016	03.05.2017	2.50%	3 457	57	3 514
Итого процентные в USD				306 742	5 047	311 789
Итого векселя				540 929	6 498	547 427
Итого выпущенные долговые обязательства				540 929	6 498	547 427

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:	64 299	107 120
Средства в расчетах	17 276	16 160
Обязательства по процентам и купонам	46 021	65 163
Прочее	1 002	25 797
Прочие нефинансовые обязательства:	36 096	39 460
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	7 942	7 974
	28 154	
Доходы будущих периодов		0
Прочее		31 486
Итого прочие обязательства	100 395	146 580

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.4 и 10.5 к годовой отчетности.

5.11. Уставный капитал

Уставный капитал в размере 4 091 783 тыс. руб. состоит из 100% вноса единственного участника МБА.

В 2016 году МБА увеличил собственный капитал Банка за счет денежных средств в виде вноса в размере 30 000 тыс. долл. США (был оплачен МБА 18 мая 2016 года), что составило 1 981 356 тыс. руб.

5.12. Информация о балансовой стоимости обремененных активов (предоставленных в качестве залога или обеспечения) и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязате льствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	20 251 976	201 586
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	201 586	201 586
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	201 586	201 586
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	201 586	201 586
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	344 122	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 592 909	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	516 605	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	114 848	0
8	Основные средства	0	0	588 393	0
9	Прочие активы	0	0	893 514	0

5.13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	50 386	6 532 489
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 750 602	673 728
2.1	банкам-нерезидентам	7 747 227	30 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	545 399
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 375	98 329
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 367 985	5 398 279
4.1	банков-нерезидентов	2 159 015	3 641 470

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	36 046	1 326 906
4.3	физических лиц - нерезидентов	172 924	429 903

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	273 011	328 318
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	395 907	378 731
Взносы в государственные внебюджетные фонды	65 835	81 190
Операционные расходы, всего	734 753	788 239

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие резервы, включая начисленные проценты
1 января 2016 года	0	2 041 350	657 655
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	300	1 664 238	1 888 703
Списание активов	0	-174 618	-384 517
1 января 2017 года	300	3 530 970	2 223 463
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	3 873 313	-3 374 659	-697 725
Списание активов			-1 119 900
1 января 2018 года	3 873 613	156 311	405 838

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2017 и 2016 годы представлена следующим образом:

	2017 год, %	2016 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100	100
выдачи ссуд	91.40	1.32
изменения качества ссуд	4.71	20.16
начисления процентов, изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России и другое	3.89	78.52
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100	100
погашения ссуд	95.19	10.34
изменения качества ссуд	0.07	0.87
погашения процентов, изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России и другое	3.51	80.86
списания безнадежных ссуд	1.22	0

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валюты представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	236 870	402 375
Курсовые разницы, нетто	-149 611	-324 138
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 259	78 237

6.4. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль по ставке отличной от 20%	-33 736	-11 473
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-73 544	-46 278
Расходы по прочим налогам	-25 868	-40 585
Расход по налогу на прибыль (включая прочие налоги)	-133 148	-98 336

Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20%

к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	273 011	328 318
Взносы в государственные внебюджетные фонды	65 835	81 190
Итого вознаграждение работникам	338 846	409 508

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	2 151 307	2 106 100
Основной капитал	2 151 307	2 106 100
Дополнительный капитал	2 616 340	3 682 255
Собственные средства (капитал)	4 767 647	5 788 355

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

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	2 151 307	2 106 100
Базовый капитал, в т. ч.:	2 151 307	2 106 100
Уставный капитал	4 091 783	4 091 783
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	786 902	786 902
Убыток/Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	-2 717 619	5 170
Нематериальные активы	0	8 211
Убыток текущего года	8 160	2 768 345
Отложенные налоговые активы	0	1 199
Добавочный капитал в т. ч.:		
Субординированные кредиты (облигационные займы)		
Инвестиции в капитал финансовых организаций		
Нематериальные активы		
Дополнительный капитал, в т. ч.:	2 616 340	3 682 255
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	1 555 205	3 380 409
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	292 146	301 846
Собственные средства (капитал)	4 767 647	5 788 355

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов субординированные кредиты представлены следующим образом:

Сумма в валюте счета	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2018 года
Субординированные кредиты				
7 000 000	USD	0.1	29.09.2025	403 201
10 000 000	USD	0.1	18.03.2021	576 002
18 000 000	USD	0.1	20.09.2021	1 036 804
Итого субординированных кредитов				2 016 007
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено				<u>1 555 205</u>

Сумма в валюте счета	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2017 года
Субординированные кредиты				
2 500 000	USD	0.1	30.04.2024	151 642
3 000 000	USD	0.1	14.10.2024	181 971
3 000 000	USD	0.1	25.03.2024	181 971
10 000 000	USD	0.1	01.07.2024	606 569
7 000 000	USD	0.1	29.09.2025	424 598
10 000 000	USD	0.1	18.03.2021	606 569
18 000 000	USD	0.1	20.09.2021	1 091 824
2 000 000	USD	0.1	27.02.2022	121 314
2 500 000	EUR	0.1	29.09.2023	159 528
Итого субординированных кредитов				3 525 986
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено				<u>3 380 409</u>

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	50.6	23.2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	23.8	8.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	23.8	8.6

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;

- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 091 783	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 091 783	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	4 091 783
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 616 340
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	11 491 803	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	1 555 205	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	2 616 340
2.2.1				субординированные кредиты	X	1 555 205
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	516 352	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 860	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 528	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	6 528
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 528	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 632
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 999	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 999	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 599
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	67 702	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X		X	X	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	8	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	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	13 623 177	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 2332-У представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	2 151 307	2 106 100
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 916 214	27 498 561
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.5	7.7

Увеличение значения показателя финансового рычага с 7.7% на 01.01.2017 года до 13.5% на 01 января 2018 года объясняется:

- Существенным уменьшением балансовых активов под риском, связанного с уменьшением кредитного портфеля Банка в связи с передачей проблемных активов по цессии в МБА.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

- Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П;
- Прирост стоимости имущества при переоценке;
- Обязательные резервы в ЦБ РФ;
- Расходы будущих периодов.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории России.

Движение денежных средств, связанное с расходами на приобретение основных средств и взносов участника в уставной капитал в 2016 году, рассматривается как денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, а движение денежных средств, связанное с текущими операционными расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на содержание персонала, рассматривается как денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей.

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

Оценка и управление рисками является одним из основных направлений корпоративного управления в Банке. Принципы функционирования системы управления рисками заложены в утвержденной Наблюдательным Советом Банка «Стратегии управления рисками и капиталом» и получили дальнейшее развитие и детализацию в отдельных Положениях по всем основным видам рисков, присущих деятельности универсального банка и в других регламентирующих внутренних документах Банка.

Под управлением банковскими рисками Банк понимает:

- выявление внутренних и внешних факторов деятельности Банка, способствующих вероятности наступления неблагоприятных событий;
- идентификацию, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- постоянное наблюдение (мониторинг) за состоянием уровня банковских рисков;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Система управления рисками интегрирована в общую систему внутреннего контроля Банка и позволяет оценивать риски, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковских операций. В управлении рисками и в обеспечении функционирования системы внутреннего контроля задействованы, в рамках своих полномочий и компетенций, органы управления Банка: Наблюдательный Совет, Правление, единоличный исполнительный орган-Председатель Правления Банка; специальные комитеты и

службы: Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Служба внутреннего контроля, Служба валютного контроля и финансового мониторинга, Департамент рисков, Департамент безопасности, а также соответствующие профильные подразделения Банка. Служба внутреннего контроля Банка обеспечивает проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Управление рисками базируется на своевременном выявлении идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков позиций, применении конкретных способов минимизации по всем существенным видам рисков.

Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Банк стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивает систему управления на принципах, соответствующих российским требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения финансовой устойчивости. Банк обеспечивает реализацию выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК, на основании Указания №3624-У от 15.04.2015г.), в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом.

ВПОДК является регулярным, цикличным процессом и включает в себя следующие основные этапы:

- определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков – процесс оценки значимости рисков;
- оценка значимых рисков – количественная оценка каждого из значимых рисков;
- агрегирование значимых рисков – определение общей суммы значимых рисков;
- планирование капитала – определение планового целевого уровня капитала и потребность в капитале исходя из необходимости покрытия значимых рисков в рамках установленного риск-аппетита;
- мониторинг, контроль, минимизация и отчётность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;
- мониторинг и эффективность процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала, и контрольных процедур.

Помимо Стратегии управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, в Банке разработаны и утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и Процедуры стресс-тестирования.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты, включает описание функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом, определяет ключевые положения стратегии, устанавливает подход к определению склонности к риску, описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает порядок отчётности ВПОДК.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития банка (стратегии развития), утвержденных Наблюдательным советом и Правлением Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и учредителей Банка.

Процедуру определения значимых типов рисков описывает Методика определения значимых типов рисков Банка, их выявление рассматривается на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита, управления, контроля и мониторинга (установления системы лимитов) данных рисков.

Порядок и методология стресс-тестирования описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала, к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры и подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых типов рисков. Процедура комплексного стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год, результаты которого используются, в том числе, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии стресс-тестирований не реже одного раза в год.

Для определения подхода к оценке размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков и для определения совокупного объема необходимого для Банка капитала, разработана Методика определения размера необходимого капитала Банка. В отношении каждого из значимых типов рисков устанавливается подход к определению размера капитала под его покрытие, в том числе для рисков с качественной системой оценки, через адекватный размер резерва капитала.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают риски потери ликвидности, процентный, рыночный, в т.ч. фондовый и связанные с ним процентный и валютный риски, кредитный риск, а также нефинансовые риски.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Департамента кредитных и гарантийных операций. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются Департаментом рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Департамента кредитных и гарантийных операций и кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень принимаемого кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Правлением и Наблюдательным Советом Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог 1 или 2 категории качества, а также гарантии и поручительства организаций и физических лиц. В случае отсутствия залогового обеспечения по тому или иному кредиту, возможные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в

сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 января 2018 года		1 января 2017 года	
		Риск-вес	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0	9 941 022	0	4 312 917	0
Активы 2-й группы риска	0.2	220 764	43 536	585 190	117 038
Активы 4-й группы риска	1	4 474 156	4 474 156	14 471 623	14 471 623
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0	9 941 022	0	4 312 917	0
Активы 2-й группы риска	0.2	220 764	43 536	585 190	117 038
Активы 4-й группы риска	1	4 474 156	4 474 156	14 471 623	14 471 623
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0	9 941 022	0	4 312 917	0
Активы 2-й группы риска	0.2	220 764	43 536	585 190	117 038
Активы 4-й группы риска	1	4 839 338	4 839 338	14 848 929	14 848 929

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

		1 января 2018 года	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:		4 882 874	4 882 874
- Активы с повышенными коэффициентами риска		117 405	117 405
- Кредиты на потребительские цели		676	676
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		1 047 419	1 047 419
		1 января 2017 года	

	Стоимость активов (инстру- ментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	14 965 967	14 965 967
- Активы с повышенными коэффициентами риска	2 815 754	2 815 754
- Кредиты на потребительские цели	3 585	3 585
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 129 481	4 129 481

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам на 1 января 2018 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроче- нной/рес- труктури- рованной зadolжен- ности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	17 002 419	-3 873 613	13 128 806	X
Итого межбанковские кредиты	17 002 419	-3 873 613	13 128 806	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	8 305	-4 325	3 980	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	305	-305	0	1.82%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 219	-1 219	0	7.29%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 809	-3 809	2 000	34.74%
Реструктурированные ссуды	1 082	-209	873	6%
Итого потребительские ссуды	16 720	-9 867	6 853	50.33%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	21	-21	0	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом	0	0	0	0.00%

просрочки более 91 дня, но менее 180 дней				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 380	-1 380	0	98.50%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	1 401	-1 401	0	98.50%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	135 031	-5 148	129 883	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	354	-354	0	0.26%
Реструктурированные ссуды	1 500	0	1 500	1%
Итого ипотечное кредитование	136 885	-5 502	131 383	1.35%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	0	0	0	0.00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0.00%
Итого ссуды на покупку автомобиля	0	0	0	0.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	155 006	-16 770	138 236	7.52%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	129 400	- 6 886	122 514	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	-	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	-	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	-	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	85 000	- 85 000	0	26.73%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	45 891	- 35 521	10 370	14.43%
Реструктурированные ссуды	57 704	- 12 134	45 570	18%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	317 995	-139 541	178 454	59.31%

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам на 1 января 2017 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	2 879 119	-300	2 878 819	X
Итого межбанковские кредиты	2 879 119	-300	2 878 819	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	36 592	-2 143	34 449	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	89 069	-13 628	75 441	4.12%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	108 546	-15 807	92 739	5.02%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	74 100	-37 791	36 309	3.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	670 273	-502 771	167 502	30.98%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	349 545	-207 271	142 274	16.16%
Реструктурированные ссуды	835 525	-267 122	568 403	38.62%
Итого потребительские ссуды	2 163 650	-1 046 533	1 117 117	98.31%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	2 917	-244	2 673	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	47 141	-45 484	1 657	71.61%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	14 424	-10 564	3 860	21.91%
Реструктурированные ссуды	1 349	-282	1 067	2.05%
Итого овердрафты по пластиковым картам	65 831	-56 574	9 257	95.57%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	81 718	-6	81 712	X
Итого ипотечное кредитование	81 718	-6	81 712	0.00%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	263	0	263	0.00%
Реструктурированные ссуды	1 772	-904	868	87.08%
Итого ссуды на покупку автомобиля	2 035	-904	1 131	87.08%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 313 234	-1 104 017	1 209 217	94.75%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	539 571	-17 545	522 026	X
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	203 298	-73 389	129 909	2.40%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	120 000	-19 125	100 875	1.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дней, но менее 180 дней	245 835	-206 232	39 603	2.91%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 263 051	-1 647 016	616 035	26.76%
Реструктурированные ссуды	5 085 848	-463 646	4 622 202	60.13%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 457 603	2 426 953	6 030 650	93.62%

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов в соответствии с формой отчетности 0409115. 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).

	Остаток на 1 января 2018 года		Остаток на 1 января 2018 года		Остаток на 1 января 2017 года		Остаток на 1 января 2017 года	
	Сумма задолжен- ности по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма процентов по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма задолжен- ности по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма процентов по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов
Кредиты банкам	7 902 419	-3 873 613	327	-162	6 992 313	-61 922	14	0
в том числе:								
1 категория качества	155 192	0	4	0	804 656	0	4	0
2 категория качества	0	0	0	0	6 187 611	-61 876	10	0
3 категория качества	7 747 227	-3 873 613	323	-162				
5 категория качества	0	0	0	0	46	-46	0	0
Кредиты юридическим лицам	317 995	-139 541	313	-211	8 457 603	-2 426 952	3 637 582	1 611 750
в том числе:								
2 категория качества	94 731	-967	4	0	1 365 954	-34 606	49 112	-3 440
3 категория качества	75 048	-9 218	0	0	2 764 572	-394 941	1 839 716	-303 021
4 категория качества	22 187	-9 530	0	0	2 530 202	-455 061	531 522	-125 278
5 категория качества	126 029	-119 826	309	-211	1 796 875	-1 542 344	1 217 232	-1 180 011
Кредиты физическим лицам	155 006	-16 770	1 915	-1 329	2 313 235	-1 104 018	666 657	-336 035
в том числе:								
1 категория качества	70 628		281	0	94 025	0	432	0
2 категория качества	2 374	-9	18	0	71 740	-373	4 805	-37
3 категория качества	67 588	-5 472	313	-26	365 600	-54 989	186 107	-27 138
4 категория качества	1 329	-202	0	0	1 320 835	-888 388	350 020	-228 579
5 категория качества	13 087	-11 087	1 303	-1 303	461 035	-160 268	125 293	-80 281
Прочие активы	271 375	-56 210	0	0	303 367	-89 207	0	0
в том числе:								
1 категория качества	188 809	0	0	0	186 972	0	0	0
2 категория качества	338	3	0	0	20 358	-1 152	0	0
3 категория качества	41 820	-15 822	0	0	2 251	-1 049	0	0
4 категория качества	47	-24	0	0	2 570	-1 314	0	0
5 категория качества	40 361	-40 361	0	0	91 216	-85 692	0	0

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	0	0	2 801 637
Малые и средние предприятия	0	111 750	0	8 110 773
Физические лица	0	91 105	0	1 773 743
Итого	0	202 855	0	12 686 153

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Гарантийные депозиты	0	0	0	0
Недвижимость	0	202 855	0	6 382 398
Корпоративные гарантии	0	0	0	6 303 755
Итого	0	202 855	0	12 686 153

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества, гарантий и гарантийных депозитов, а также поручительств организаций и физических лиц.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ №590-П.

Справедливая стоимость залога, относящаяся к I и II категории качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости - во всех случаях).

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п. 6.5 Положения ЦБ РФ №590-П определяется Коллегиальным органом.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 Банком были размещены средства в 1 банке (МБА) на сумму выше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность которых превышала 10 % суммы капитала Банка, по состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 3 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 2 463 488 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, значительная часть ссуд (100% и 94% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

Показатель КРС рассчитывается с учетом наличия имеющихся соглашений о неттинге, т.е. для производных финансовых инструментов в рамках одного соглашения о неттинге стоимость замещения рассчитывается на нетто-основе, а величина потенциального риска корректируется с учетом справедливых стоимостей производных финансовых инструментов.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости производных финансовых инструментов на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Кредитные риски контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами управляются в рамках единой системы лимитов по ограничению кредитного риска. КУАП Банка устанавливает лимиты на величину кредитного риска по производным финансовым инструментам в отношении каждого контрагента Банка, с которым проводятся операции с производными финансовыми инструментами.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 60 286 тыс. руб. и 5 924 492 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 13 % и 53%, соответственно. В связи с проведением процесса передачи проблемной задолженности, большая часть реструктурированных ссуд (5 310 323 тыс. руб. или 90% от общей суммы реструктурированных ссуд на 01 января 2017 года) была передана МБА в первом квартале 2017 года.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссудная задолженность, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора (сроки, процентная ставка, графики погашения и т.п.) и при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли

и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	410.3	11 074.9
Валютный риск (ВР)	20 239.5	0.0
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	258 112.0	138 436.3

10.3. Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового учета, отчетности и контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, не имеют плавающую процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к росту и падению процентных ставок.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-400	-400	400	400
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	9 065	13 935	-9 065	-13 935
Доллар				
Изменение процентных ставок, б.п.	-400	-400	400	400
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	2 462	234 836	-2 462	-234 836
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	-400	-400	400	400
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	-2 619	82 896	2 619	-82 896

10.4. Валютный риск

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических

индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка в рублевом эквиваленте на 1 января 2018 и 2017 годов представлена далее:

	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Доллар США 1 долл. США = 57,6002	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого
Чистая балансовая позиция	-591 616	647 507	-3 910	51 980
Чистая позиция «спот»	344 334	-615 458	0	-271 124
Совокупная балансовая позиция	-247 282	32 049	-3 910	-219 144
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	0	0	0	0
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	-247 282	32 049	-3 910	-219 144
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	0	0		0
Всего открытая валютная позиция Банка	-247 282	32 049	-3 910	-219 144
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	-5.15%	0.67%	-0.08%	-4.57%

	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Доллар США 1 долл. США = 60,6569	Прочая валюта	1 января 2017 года Итого
Чистая балансовая позиция	-313 418	786 406	1 017	474 005
Чистая позиция «спот»	-150 275	-2 134 516	0	-2 284 791
Совокупная балансовая позиция	-463 693	-1 348 110	1 017	-1 810 786
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	21 558	30 932	0	52 490
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	-442 135	-1 317 178	1 017	-1 758 296
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	501 247	1 283 978	0	1 785 225
Всего открытая валютная позиция Банка	59 112	-33 200	1 017	26 929
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	1.02%	-0.57%	0.02%	0.46%

Данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, исходя из номинальной стоимости активов, приведено ниже на основе следующего:

* Двадцать процентов (20%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прибыль после уплаты налога на прибыль	±129 501	±157 281	±118 323	±62 684

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2018 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.20%	0	0	205 172	0	0	0	205 172
Чистая ссудная задолженность	4.75%	13 133 457	55 429	18 088	153 284	72 868	12 370	13 445 496
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		13 133 457	55 429	223 260	153 284	72 868	12 370	13 650 668
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	225 475	0	0	0	0	0	225 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	513 145	0	0	0	0	94 828	607 973
Средства в кредитных организациях	X	177 681	0	0	0	0	0	177 681
Прочие финансовые активы	X	10 703	1	36	278	276	3 088	14 382
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		937 004	1	36	278	276	97 916	1 025 511
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	45 860	0	0	0	45 860
Отложенный налоговый актив	X	0	0	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	516 352	516 352
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	52 770	52 770
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	39 346	39 346
Итого нефинансовые активы		0	0	47 859	0	0	608 468	656 327
ВСЕГО АКТИВОВ		14 060 461	55 430	271 155	153 562	73 144	718 754	13 332 506

	Средне- взвеш. эфф. % ставка						Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2018 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.10%	0	0	0	1 612 806	403 201	0	2 016 007
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.34%	514 310	639 667	6 956 341	181 190	0	0	8 291 508
Выпущенные долговые обязательства	3.35%	10 584	62 171	2 561	0	0	0	75 316
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		524 894	701 838	6 958 902	1 793 996	403 201	0	10 382 831
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	143 008	0	0	0	0	0	143 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 005 514	0	32 616	3 150	0	0	1 041 280
Прочие финансовые обязательства	X	19 993	5 920	37 320	1 066	0	0	64 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	259 201	1 214	75 643	6 067	0	9	342 134
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 427 716	7 134	145 579	10 283	0	9	1 590 721
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательство по текущему налогу на прибыль	X	158	0	0	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	67 702	0	0	0	67 702
Прочие нефинансовые обязательства	X	36 096	0	0	0	0	0	36 096
Итого нефинансовые обязательства		36 254	0	67 702	0	0	0	103 956
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 988 864	708 972	7 172 183	1 804 279	403 201	9	12 077 508
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		12 608 563	-646 409	-6 735 642	-1 640 712	-330 333	12 370	3 267 837
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		12 608 563	11 962 154	5 226 512	3 585 800	3 255 467	3 267 837	
Разница между финансовыми активами и пассивами		12 107 851	-653 542	-6 881 185	-1 650 717	-330 057	110 277	2 702 627
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		12 107 851	11 454 309	4 573 124	2 922 407	2 592 350	2 702 627	

При прочих равных условиях, можно признать уровень риск ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года удовлетворительным с учетом проведенных Банком стресс тестирований, положительной величины накопленного совокупного ГЭПа на срок

свыше года, а также регуляторных нормативов ликвидности, находящихся выше рекомендованного Банком России уровня.

Описание результатов влияния стресс-теста на нормативы и показатели финансовой устойчивости Банка:

При условии оттока средств, Банк выполняет требование по поддержанию величины обязательных резервов (ФОР), на корреспондентском счете в Банке России. В части анализа классификации банков по требованиям Указания Банка России №4336-У стресс-тестирование не оказывает существенное влияние на обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ). По итогам протестированных стресс-сценариев нормативы ликвидности не опускаются ниже рекомендованных Банком России уровней.

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2017 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.29%	0	0	1 752 021	200 391	0	0	1 952 412
Чистая ссудная задолженность*	11.74%	8 930 361*	94 834	646 061	282 249	22 114	143 068	10 118 687
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		8 930 361	94 834	2 398 082	482 640	22 114	143 068	12 071 099
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	509 668	0	0	0	0	0	509 668
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	960 435	0	0	0	0	177 316	1 137 751
Средства в кредитных организациях	X	6 900 691	0	0	0	0	0	6 900 691
Прочие финансовые активы	X	2 026 331	33	16 357	587	95	361 494	2 404 897
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
		10 397 125	33	16 357	587	95	538 810	10 953 007
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	45 900	0	0	0	45 900
Отложенный налоговый актив	X	0	0	12 343	0	0	0	12 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	558 809	558 809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	35 942	0	0	0	35 942
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	63 950	63 950
Итого нефинансовые активы								
		0	0	94 185	0	0	622 759	716 944
ВСЕГО АКТИВОВ		19 327 486	94 865	2 520 208	483 227	22 209	1 304 637	23 741 050

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2017 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	3.98%	1 220	1 476 484	0	1 698 393	1 827 593	0	5 003 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.43%	3 327 863	1 580 959	7 235 399	2 829 813	0	0	14 974 034
Выпущенные долговые обязательства	4.58%	0	90 985	449 944	0	0	0	540 929
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		3 329 083	3 148 428	7 685 343	4 528 206	1 827 593	0	20 518 653
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	118 524	0	0	0	0	0	118 524
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	342 996	3	3	0	0	0	343 002
Прочие финансовые обязательства	X	107 120	0	0	0	0	0	107 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	11 698	3 885	84 452	36 607	0	6 000	142 642
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		580 338	3 888	84 455	36 607	0	6 000	711 288
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательство по текущему налогу на прибыль	X	1 808	0	0	0	0	0	1 808
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	6 927	0	0	0	6 927
Прочие нефинансовые обязательства	X	39 460	0	0	0	0	0	39 460
Итого нефинансовые обязательства		41 268	0	6 927	0	0	0	48 195
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 950 689	3 152 316	7 776 725	4 564 813	1 827 593	6 000	21 278 136
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
		5 601 278	-3 053 594	-5 287 261	-4 045 566	-1 805 479	143 068	-8 447 554
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		5 601 278	2 547 684	-2 739 577	-6 785 143	-8 590 622	-8 447 554	
Разница между финансовыми активами и пассивами								
		15 376 797	-3 057 449	-5 268 101	-4 081 586	-1 805 384	1 298 637	2 462 914
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом								
		15 376 797	12 319 348	7 051 247	2 969 661	1 164 277	2 462 914	

*на дату выпуска отчетности имеется информация о передаче части активов по договору цессии

10.6. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	244 136	225 498
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	1 627 573	1 503 318
чистые непроцентные доходы	998 295	1 009 342
	629 278	493 976

Банком были пересмотрены данные предыдущего отчетного периода с целью приведения их в сопоставимый формат с текущим отчетным периодом.

В 2017 году для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска Банк использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2016 году.

10.7. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	225 475	0	0	0	225 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	607 973	0	0	0	607 973
Средства в кредитных организациях	134 847	7 552	35 282	0	177 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 172	0	0	0	205 172
Чистая ссудная задолженность	9 568 507	3 876 989	0	0	13 445 496
Прочие финансовые активы	10 162	4 218	0	2	14 382
Требование по текущему налогу на прибыль	45 860	0	0	0	45 860
Отложенный налоговый актив	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	516 352	0	0	0	516 352
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 770	0	0	0	52 770

Прочие нефинансовые активы	38 978	0	368	0	39 346
Всего активов	11 408 095	3 888 759	35 650	2	15 332 506
Средства кредитных организаций	0	2 155 600	0	3 415	2 159 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 123 818	121 720	61 914	25 336	9 332 788
Выпущенные долговые обязательства	27 750	47 565	0	0	75 315
Прочие финансовые обязательства	61 965	2 144	163	27	64 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	339 802	2 322	0	10	342 134
Обязательство по текущему налогу на прибыль	158	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	67 702	0	0	0	67 702
Прочие нефинансовые обязательства	32 356	3 740	0	0	36 096
Всего обязательств	9 653 551	2 333 091	62 077	28 788	12 077 508
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 754 544	1 555 668	-26 427	-28 786	3 254 998

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2018 года Всего
	69 296			
Неиспользованные кредитные линии			0	69 296
Аккредитивы	0	0	0	0
	1 383 934	0	0	1 383 934
Выданные гарантии и поручительства				
Итого условные обязательства кредитного характера	1 453 229	0	0	1 453 229

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	509 668	0	0	0	509 668
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 137 751	0	0	0	1 137 751
Средства в кредитных организациях	368 202	6 157 117	375 372	0	6 900 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 952 412	0	0	0	1 952 412
Чистая ссудная задолженность	9 732 521	115 300	270 866	0	10 118 687
Прочие финансовые активы	1 977 326	48 160	164 604	214 807	2 404 897
Требование по текущему налогу на прибыль	45 900	0	0	0	45 900

Отложенный налоговый актив	12 343	0	0	0	12 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	558 809	0	0	0	558 809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 942	0	0	0	35 942
Прочие нефинансовые активы	63 336	144	469	0	63 949
Всего активов	16 394 210	6 320 721	811 311	214 807	23 741 049
Средства кредитных организаций	1 479 523	3 636 790	0	5 901	5 122 214
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 475 230	356 760	1 358 612	126 434	15 317 036
Выпущенные долговые обязательства	537 929	3 000	0	0	540 929
Прочие финансовые обязательства	103 139	3 981	0	0	107 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 649	1 484	40 017	19 492	142 642
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 808	0	0	0	1 808
Отложенное налоговое обязательство	6 927	0	0	0	6 927
Прочие нефинансовые обязательства	39 242	218	0	0	39 460
Всего обязательств	15 725 447	4 002 233	1 398 629	151 827	21 278 136
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	668 763	2 318 488	-587 318	62 980	2 462 913

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2017 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	327 110	9 307	0	336 417
Аккредитивы	95 085	0	0	95 085
Выданные гарантии и поручительства	2 743 339	0	1 293 868	4 037 207
Итого условные обязательства кредитного характера	3 165 534	9 307	1 293 868	4 468 709

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

10.8. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате

разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности *не* создавались.

10.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

10.10. Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства

отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

10.11. Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

¹ По данным Росстата

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

10.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	69 295	-5 608	347 687	-11 270
Аккредитивы	0	0	95 085	0
Выданные гарантии и поручительства	1 383 934	-336 515	4 149 087	-111 880
Итого условные обязательства кредитного характера	1 453 229	-342 123	4 591 859	-123 150

10.13. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Правлением Банка.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основной задачей сделок по уступке прав требований является смена лиц по обязательствам, в результате которой все права по договору займа передаются от

Банка новому кредитору, что позволяет передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Основные положения по цессии (уступке требования) определены Гражданским Кодексом РФ. Право Банка переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства (поручительство, залог и т.д.), а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются на основании договоров об уступке прав требования, заключенных с контрагентами – цессионариями. Операции по реализации Банком прав требования отражаются в соответствии с требованиями Приложения 9 к Положению №579-П, на дату уступки осуществляется доначисление процентов, перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета и отнесение на доходы. Списание задолженности по договорам, права требования по которым реализованы, производится с использованием счетов по учету реализации прав требования. Финансовый результат от сделки определяется как разница между суммой, полученной за уступленные права требования по условиям договора, и стоимостью уступаемых прав.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, были отражены на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) / прибыль
	Итого	IV	V	
Потребительские кредиты	2 309 179	1 495 828	640 965	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 065 209	1 348 369	565 733	0
Прочие	3 274 728	1 322 930	1 195 879	0
Итого требования, уступленные прочим покупателям	9 649 117	4 167 127	2 402 577	0

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) / прибыль
	Итого	IV	V	
Потребительские кредиты	2 980 484	831 786	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	20 421 915	3 416 939	1 347 842	0
Прочие	7 354 509	1 400 039	736 627	0
Итого требования, уступленные прочим покупателям	30 756 908	5 648 764	2 084 469	0

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю – МБА, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

В следующем отчетном периоде банк не планирует переуступки прав требований.

Информация о прошедшей уступке прав требований представлена в Примечании 16.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов:

1 января 2018 года		
	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 552	0
Итого требований	3 552	0

1 января 2017 года		
	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 670	2 517
Итого требований	3 670	2 517

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментированные	2017 год Итого
Процентные доходы	970 114	202 516	585 661	1 758 291
Процентные расходы	-10 967	-883 879	-38 436	-933 282
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	0	0	652 926	652 926
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	-10 325	-10 325
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	0	0	87 259	87 259
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	0	0	32	32
Комиссионные доходы	106 056	20 178	13 362	139 596
Комиссионные расходы	0	0	-28 115	-28 115
Формирование резерва по прочим потерям	0	0	-179 343	-179 343
Прочие доходы	518	174 158	7 972	182 648
Итого операционные доходы	1 065 721	- 487 027	1 090 993	1 669 687
Операционные расходы	0	0	-734 753	-734 753
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	1 065 721	- 487 027	356 240	934 934
Активы сегментов	182 976	138 027	15 010 592	15 331 595
Обязательства сегментов	- 944 857	-8 868 261	- 2 263 480	-12 076 597

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментированные	2016 год Итого
Процентные доходы	2 275 396	364 091	192 638	2 832 125
Процентные расходы	-62 510	-1 025 576	-363 917	-1 452 003
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	0	0	-3 572 037	-3 572 037
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	10 786	10 786
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	0	0	78 237	78 237
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	0	0	-26	-26
Комиссионные доходы	0	0	232 399	232 399
Комиссионные расходы	0	0	-49 283	-49 283
Формирование резерва по прочим потерям	0	0	-42 826	-42 826
Прочие доходы	21 220	5 209	99 986	126 415

Итого операционные доходы	2 234 106	-656 276	- 3 414 043	-1 836 213
Операционные расходы	0	0	-788 239	-788 239
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	2 234 106	-656 276	-4 202 282	-2 624 452
Активы сегментов	8 441 707	2 325 459	12 973 883	23 741 049
Обязательства сегментов	-2 862 612	-12 995 634	-5 419 890	-21 278 136

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	15 104	0	0	0	15 104
Чистая ссудная задолженность	3 873 613	0	0	0	3 873 613
Средства кредитных организаций	2 104 355	3 415	0	0	2 107 770
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	6 828	6 828

За 2017 год:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	509 224	0	0	44	509 269
Процентные расходы	2 648	0	0	548	3 196
Восстановление резервов по активам, переданным по цессии	3 220 471	0	0	0	3 220 471
Комиссионные доходы	1 125	1	0	19	1 145
Комиссионные расходы	51	0	0	0	51
Операционные расходы	11 509	0	3 842	18603*	33 953

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

В рамках реализации программы вывода проблемных активов из-под управления банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит» в соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015, восстановленные резервы по проблемной задолженности, переданной в рамках реализации данной программы в 2017 году составили 3 220 471 тыс. руб., процентные доходы начисленные на внебалансе и восстановленные на балансе Банка составили 798 094 тыс. руб. (за 2016 год: доходы от восстановления резервов составили 915 989 тыс. руб., процентные доходы начисленные на внебалансе и восстановленные на балансе Банка составили 490 253 тыс. руб.)

В 2016 Материнский банк на льготных условиях предоставил Банку офисное здание, расположенное по адресу 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1. в аренду. Арендная ставка составила 197 руб. за квадратный метр, рыночная ставка составляла 2 000 руб. за квадратный метр.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	6 157 127	0	0	0	6 157 127
Чистая ссудная задолженность	30 000	0	0	0	30 000
Средства кредитных организаций	3 569 379	5 742	0	0	3 575 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	19 127	19 127
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	7 654 124	0	0	0	7 654 124

* Гарантии, полученные от МБА являются гарантиями по выданным кредитам (Примечание 10.1).

За 2016 год:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	501 790	0	0	553	502 343
Процентные расходы	22 673	0	0	942	23 615
Восстановление резервов по активам, переданным по цессии	915 989	0	0	0	915 989
Комиссионные доходы	1 310	1	0	97	1 408
Комиссионные расходы	1 433	0	0	0	1 433
Операционные расходы	1 847	0	5 502	11 221*	18 570

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В Банке действуют «Положение о системе оплаты труда работников «Банк «МБА-МОСКВА» ООО» и «Положение о материальном стимулировании персонала с учетом рисков и результатов деятельности» (далее – «Положения»), разработанные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Положения распространяются на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству (внутреннему или внешнему).

Положения устанавливают также порядок материального стимулирования работников Банка, а именно, виды, показатели, способы исчисления размеров стимулирующей части материального вознаграждения (далее – «СЧМВ») работников Банка в денежной форме (в валюте Российской Федерации - в рублях), в том числе:

- членов исполнительных органов – Председателя Правления и членов Правления Банка;

- иных работников, принимающих риски – работников Банка, являющихся членами рабочих коллегиальных органов Банка или принимающих, на основании соответствующих доверенностей и иных распорядительных документов единоличного исполнительного органа, решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Ответственных сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по правовым вопросам (при наличии), а также работников подразделения, осуществляющего управление рисками;
- иных работников.

Данные Положения распространяются на все филиалы Банка и бизнес-подразделения.

Совокупный размер заработной платы (далее – «ЗП») работников складывается из:

- фиксированной части заработной платы (далее – «ФЗП») работника, включающей в себя должностной оклад (далее – «ДО»), доплаты (далее – «ДП») и надбавки (далее – «НД»), то есть $ФЗП = ДО + ДП + НД$, а также стимулирующей части материального вознаграждения (далее – «СЧМВ»), включающей в себя возможные премиальные периодические выплаты (далее – «ППВ») и премиальные единовременные выплаты (ПЕВ), то есть $СЧМВ = ППВ + ПЕВ$.

Размер фиксированной части заработной платы (далее – «ФЗП») работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в Банке в соответствии с Табелем учета рабочего времени

Основными принципами выплат СЧМВ членам исполнительных органов и иным работникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, являются следующие:

- Привязка материального стимулирования к финансовым показателям (результатам работы Банка), с учетом нефинансовых критериев, и к разумному принятию рисков.
- Возможность отмены выплаты переменной части вознаграждения в случае убыточной деятельности Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает независимость размера вознаграждения данных категорий сотрудников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Положения предусматривают, что размер выплат корректируется с учетом долгосрочных результатов работы, влияния значимых рисков при определении размера вознаграждения.

Положениями определяется, что ДО единоличного исполнительного органа устанавливается на уровне не менее 15 кратного и не более 20 кратного размера минимального оклада работника Банка, установленного штатным расписанием.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения

соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в составе Наблюдательного Совета функционирует постоянно действующий консультативно-совещательный орган – Комитет по вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка состоящий из членов Наблюдательного Совета, призванный обеспечивать эффективное выполнение Наблюдательным Советом Банка своих функций по формированию приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и системы мотивации в Банке. Заседания Комитета по вознаграждениям проводятся на нерегулярной основе, дополнительное вознаграждения членам Комитета не предусмотрено.

В течение 2017 года Банк **не** проводил выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, а также не корректировал размер выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

Банк в 2017 году не проводил независимой оценки системы оплаты труда.

Выплаты в 2017 году персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение 2017 года-фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение 2017 года-нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	15 405	3197.772
Иные работники, принимающие риски	8	19 858	3956.115
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	15	16 003	3375.757
Иные работники	181	179 334	30 544
Отчисления в резервы по отпускам		825	
Расходы ДМС		0	512
Итого	208	231 425	41 586

В течение 2017 года всем категориям работников были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты в 2016 году персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение 2016 года-фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение 2016 года-нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	9 930	1 291
Иные работники, принимающие риски	12	23 389	2 741
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	21	17 292	2 104
Иные работники	245	233 268	26 469
Итого	282	283 879	32 605

В течение 2016 года всем категориям работников были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда.

ВРИО Председателя Правления _____ / Аббасов Р.С. /

Главный бухгалтер-финансовый директор _____ / Дмитриева Н.Ю. /

28 апреля 2018 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
96 (Девяносто шесть) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамаглин Р.У.

