

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (далее по тексту - Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) и осуществляется в соответствии с лицензией № 2433. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий на территории Российской Федерации.

Кроме лицензии Банка России, Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07299-100000 от 26.12.2003, выдана ФКЦБ РФ;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07313-010000 от 26.12.03, выдана ФКЦБ РФ;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств № 13696 Н от 30.06.2014, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 101000, город Москва, улица Маросейка, дом 9/2, строение 1. Фактическое местонахождение Банка совпадает с местом регистрации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 80 человек (2016 год – 77 человек).

Банк не участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

#### Акционеры первого уровня Банка:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
ООО «МИТТЭК»	19.919	19.919
ООО Юккос Траст	19.757	19.757
Попов Николай Александрович	9.998	9.998
Мельничук Аркадий Борисович	9.998	9.998
ООО «Автомобильный и Промышленный Лизинг»	9.996	-
Телипенко Дмитрий Михайлович	9.995	-
Жилова Инна Владиславовна	9.972	9.972
Сухарева Елена Вячеславовна	9.972	9.972
ООО «Торговая компания «Унитрейд»	-	19.991
Прочие	0.393	0.393
<b>Итого</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 20 апреля 2018 года.

### 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%<sup>1</sup>.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0%<sup>1</sup> по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%<sup>1</sup>. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%<sup>1</sup>. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%<sup>1</sup> по сравнению с 4,8%<sup>1</sup> в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4%<sup>1</sup> против сокращения на 2,2%<sup>1</sup> в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1%<sup>1</sup> против 5,3%<sup>1</sup> в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4%<sup>1</sup> в годовом выражении против роста на 0,8%<sup>1</sup> 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%<sup>1</sup> по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8%<sup>1</sup> в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%<sup>1</sup>, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%<sup>1</sup>.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%<sup>1</sup>. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1%<sup>1</sup> в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%)<sup>1</sup>.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%<sup>1</sup> к концу 2017 года против 5,4%<sup>1</sup> 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. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

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.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США<sup>1</sup> (25,5 миллиарда долларов США<sup>1</sup> в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США<sup>1</sup> в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США<sup>1</sup> в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США<sup>1</sup>.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей<sup>2</sup> против 930 миллиардов рублей<sup>2</sup> годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0%<sup>2</sup> после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2%<sup>2</sup> благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7%<sup>2</sup> и 13,2%<sup>2</sup> соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%<sup>2</sup>, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%<sup>2</sup> (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%<sup>2</sup> до 6,4%<sup>2</sup> по корпоративному, и сократился с 7,9%<sup>2</sup> до 7,0%<sup>2</sup> – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%<sup>2</sup>. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%<sup>2</sup>, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза<sup>2</sup>.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

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. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне

<sup>1</sup> По данным Росстата

<sup>2</sup> По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

«Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

**Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности.** Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

**Непрерывность деятельности.** Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

**Основа оценки.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, 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.

**Стандарты бухгалтерского учета.** Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

**Валюта представления отчетности.** Валютой представления настоящей финансовой отчетности являются российские рубли. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

### 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Финансовые активы

**Первоначальное признание.** Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, как кредиты и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения, или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, не могут быть реклассифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, и активов, имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибылей или убытков.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Банк имеет четкое намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Банком инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух лет Банк не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи; или
- Банк не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибылей или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и в процессе амортизации.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива, или когда Банк определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибылей или убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибылей или убытков.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевые ценные бумаги категории имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

**Определение справедливой стоимости.** Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставимые данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт» показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Займы.** Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Банка возникает обязательство, в соответствии с которым Банк обязан предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

При приобретении Банком собственного долга этот долг перестает признаваться в отчете о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибылей и убытков.

**Операционная аренда.** Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Банк оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

**Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам.** Применительно к средствам в кредитных организациях и кредитам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк

сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым активам, и на коллективной основе по активам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибылей или убытков. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Банка отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга, и при этом все обеспечение было реализовано или передано Банку, то в этом случае производится списание кредитов и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибылях и убытках по кредиту счета резерва.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании следующего подхода:

- Для кредитов без индивидуальных признаков обесценения расчет осуществляется методом портфельной (статистической) оценки, в рамках которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.
- Для кредитов с признаками обесценения расчет осуществляется на основе индивидуальной оценки, размер обесценения определяется на основе расчета дисконтированных будущих денежных потоков.

Расчет резерва под обесценение кредитов розничных клиентов осуществляется на основе портфельной (статистической) оценки, в которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит выдан под плавающую ставку процента, в качестве ставки дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога. При расчете резерва под обесценение в расчет принимается ликвидное обеспечение, уменьшенное на величину дисконта, установленного для данного типа обеспечения.

**Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения.** Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Банк производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее списанные суммы будут отнесены на кредит счета прибылей и убытков.

**Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.** Применительно к финансовым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, Банк проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков как корректировки при реклассификации.



Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибылей или убытков. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компоненты процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится, и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибылей или убытков, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибылей или убытков.

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По возможности Банк стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению взыскания на обеспечение, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**Списание предоставленных кредитов и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств осуществляется после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

**Активы, на которые было обращено взыскание.** В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Нефинансовые активы.** Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибылей и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая сложилась бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**



**Финансовые активы.** Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Если Банк передал права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, или не передал контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Банка в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Банку может потребоваться уплатить.

**Финансовые обязательства.** Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибылей и убытков.

**Налогообложение.** Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется по методу

равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное оборудование	10-15%;
Улучшение арендованного имущества	20%
Компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили	20-30%

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет. В случае покупки лицензии с фактическим сроком использования лицензии более 10 лет, сроком полезного использования считается фактический срок, указанный в договоре.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Банк может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в состав прибылей или убытков в момент списания.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности.

**Признание доходов и расходов.** Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Банком экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

**Процентные и аналогичные доходы и расходы.** Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, которые классифицированы как торговые и имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента (или в течение более короткого периода) до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

**Доходы по услугам и комиссии полученные.** Банк получает доходы и комиссии по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

- *Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени.* Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Указанные доходы включают в себя комиссии и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и по другим управленческим и консультационным услугам. Комиссионные доходы за принятие обязательств по предоставлению кредитов, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также прочие комиссии, относящиеся к кредитованию, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются в форме корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.
- *Доход от оказания услуг по сопровождению сделок.* Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

**Дивидендный доход.** Доход в форме дивидендов отражается в составе прибылей и убытков на дату объявления дивидендов к выплате.

**Методика пересчета иностранных валют.** Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибылях и убытках в составе доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.** В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода.**

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

**Поправки к МСБУ (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

**Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Банк впервые применил данные поправки в текущем году.

Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>4</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>5</sup>;
- Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Перевод в состав инвестиционной недвижимости»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов<sup>4</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>4</sup>;

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает:**

- значительные изменения по сравнению с МСБУ (IAS) 39, в отношении классификации и оценки кредитов и других долговых инструментов, основанных на принятых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансового инструмента (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»);
- признание долевых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убытки или через прочий совокупный доход. Во-втором случае, в отличие от требований МСБУ (IAS) 39 для категории "имеющиеся в наличии для продажи", МСФО 9 отменяет требование признавать обесценение как убытки текущего периода и предлагает, в случае выбытия инструмента, признавать прибыль или убыток через резерв в собственном капитале, а не через счета прибыли и убытков;
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющей текущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и, следовательно, увеличение уровня резерва в части кредитных потерь;
- новую модель учета хеджирования, с изменениями методологии учета хеджирования и учета его эффективности, для полного соответствия между бухгалтерским учетом хеджирования и лежащей в его основе логики риск-менеджмента. Следует заметить, что организация может продолжать использовать принципы учета хеджирования, установленные МСБУ (IAS) 39, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макро-хеджирования; и
- изменения в учете «собственного кредитного риска», другими словами, изменения справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств, которые признаются по справедливой стоимости, не относящиеся к изменению собственной кредитной стоимости.

---

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения

<sup>5</sup> Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем

Новый стандарт требует, чтобы эти изменения были признаны через специальные резервы в капитале, а не через отчет о прибылях и убытках, как того требует МСБУ (IAS) 39, тем самым устраняя источник волатильности из экономических результатов организации.

Ожидается, что после внедрения МСФО (IFRS) 9 основное влияние на Банк окажет применение новой модели обесценения, которая основана на подходе ожидаемых потерь, что, как ожидается, приведет к увеличению размера обесценения по финансовым активам (особенно по кредитам, выданным клиентам), а также применение нового принципа разделения транзакций между различными стадиями, предусмотренными новым стандартом. В частности, ожидается, что в финансовых результатах между различными отчетными периодами будет возникать большая волатильность из-за динамических изменений между стадиями, к которым относятся финансовые активы (особенно между стадией 1, которая будет включать новые активы, а также необесцененные кредиты, и стадией 2, которая будет включать финансовые инструменты, кредитный риск по которым существенно ухудшился с момента первоначального признания).

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСБУ (IAS) 18 «Выручка», МСБУ (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2017 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязательств к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

**МСФО (IFRS) 16** вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСБУ (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО

(IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСБУ (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

(а) прекращается признание предыдущего обязательства;

(б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

(в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные



требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям данного КРМФО.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2017	2016
Наличные средства	73 245	85 896
Средства по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	19 729	111 164
Корреспондентские счета в банках:	300 360	1 371 322
- Российской Федерации	300 360	1 371 322
- других стран	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>393 334</b>	<b>1 568 382</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Российской Федерации	19 729	-	19 729
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	300 356	300 356
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших:	-	-	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	4	4
- с рейтингом B+	-	-	-
- в банках-нерезидентах:	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>19 729</b>	<b>300 360</b>	<b>320 089</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Российской Федерации	111 164	-	111 164
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	14 755	14 755
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших:	-	-	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 356 503	1 356 503
- с рейтингом B+	-	64	64
- в банках-нерезидентах:	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>111 164</b>	<b>1 371 322</b>	<b>1 482 486</b>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены накопленные процентные доходы в размере 100 тыс. руб. (2016г.: 123 тыс. руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

## 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2017	2016
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	976 861	373 642
Резерв под обесценение средств в других банках	(51 000)	(36 717)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>925 861</b>	<b>336 925</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 года:

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017 года	36 717
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(51 000)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	36 717
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(51 000)</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 года:

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	37 081
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(364)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2016 года</b>	<b>36 717</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	359 088	359 088
- в других российских банках	617 773	617 773
- в крупных банках стран ОЭСР		
- в других банках		
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>976 861</b>	<b>976 861</b>
<b>Итого средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>976 861</b>	<b>976 861</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(51 000)	(51 000)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>925 861</b>	<b>925 861</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	330 242	330 242
- в других российских банках	6 683	6 683
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>336 925</b>	<b>336 925</b>
<i>Индивидуально-обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	36 717	36 717
<b>Индивидуально-обесцененные (общая сумма)</b>	<b>36 717</b>	<b>36 717</b>
<b>Итого средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>373 642</b>	<b>373 642</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(36 717)	(36 717)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>336 925</b>	<b>336 925</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017	2016
Корпоративные кредиты	5 183 978	5 044 072
Кредиты физическим лицам:		
- потребительские кредиты	335 144	214 465
- жилищные кредиты	97 174	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	4 835	4 831
Дебиторская задолженность	223	249
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>5 621 354</b>	<b>5 272 242</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 516 776)	(3 256 615)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 104 578</b>	<b>2 015 627</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская зadolженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года</b>	<b>3 038 670</b>	<b>208 255</b>	<b>6 814</b>	<b>2 874</b>	<b>2</b>	<b>3 256 615</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	383 591	57 522	35 906	564	15	477 598

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(217 437)	-	-	-	-	(217 437)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	3 204 824	265 777	42 720	3 438	17	3 516 776

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	2 686 473	185 132	6 814	5 575	-	2 883 994
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	539 681	23 123	-	(2 701)	2	560 105
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(187 484)	-	-	-	-	(187 484)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	3 038 670	208 255	6 814	2 874	2	3 256 615

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	4 108 053	73.08	3 430 627	65.07
Строительство	404 123	7.19	561 078	10.64
Торговля электроэнергией	-	-	340 000	6.45
Операции с недвижимым имуществом	-	-	232 196	4.40
Физические лица	437 182	7.78	227 921	4.32
Деятельность профессиональная, научная и техническая	442 071	7.86	203 896	3.87
Деятельность по обработке вторичного сырья	155 000	2.76	155 000	2.94
Транспортировка и хранение	67 000	1.19	-	-
Обрабатывающие производства	-	-	118 034	2.24
Аренда и лизинг	7 925	0.14	3 490	0.07
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>5 621 354</b>	<b>100.00</b>	<b>5 272 242</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 17 заемщиков (2016г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 137 309 тыс. рублей (2016г.: 132 735 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2017 года составляла 3 625 157 тыс. руб. (2016 г.: 3 074 526 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 2 303 525 тыс. рублей (2016г.: 1 951 765 тыс. руб.).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
<b>Анализ по видам обеспечения:</b>						
Необеспеченные кредиты	4 354 041	181 940		4 835	223	4 541 039
Кредиты, обеспеченные:						
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	30 000					30 000
- объектами недвижимости	240 997	99 860	97 174			438 031
- поручительством	492 726	24 500				517 226
- автотранспортными средствами	7 925	1 644				9 569
- векселями Банка	58 289					58 289
- прочими активами	-	27 200				27 200
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>5 183 978</b>	<b>335 144</b>	<b>97 174</b>	<b>4 835</b>	<b>223</b>	<b>5 621 354</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
<b>Анализ по видам обеспечения:</b>						
Необеспеченные кредиты	3 849 850	169 738		4 831	249	4 024 668
Кредиты, обеспеченные:						
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	133 621	-	-	-	-	133 621
- объектами недвижимости	10 502	3 500	8 625	-	-	22 627
- поручительством	931 801	13 393	-	-	-	945 194
- автотранспортными средствами	4 990	633	-	-	-	5 623
- прочими активами	113 309	27 200	-	-	-	140 509
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>5 044 073</b>	<b>214 464</b>	<b>8 625</b>	<b>4 831</b>	<b>249</b>	<b>5 272 242</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
<b>Текущие и необесцененные</b>						
Корпоративные кредиты:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	193	193
- Крупные новые заемщики	227 078	-	-	-	-	227 078
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	4 679 888	-	-	-	-	4 679 888
Кредиты физическим лицам	-	184 486	97 174	4 835	30	286 525
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 906 966</b>	<b>184 486</b>	<b>97 174</b>	<b>4 835</b>	<b>223</b>	<b>5 193 684</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	43 253	-	-	-	-	43 253
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 000	-	-	-	-	7 000
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	34 000	-	-	-	-	34 000
- с задержкой платежа свыше 365 дней	192 759	150 658	-	-	-	343 417
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>277 012</b>	<b>150 658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427 670</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 183 978</b>	<b>335 144</b>	<b>97 174</b>	<b>4 835</b>	<b>223</b>	<b>5 621 354</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 204 824)	(265 777)	(42 720)	(3 438)	(17)	(3 516 776)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 979 154</b>	<b>69 367</b>	<b>54 454</b>	<b>1 397</b>	<b>206</b>	<b>2 104 578</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Текущие и необесцененные						
Корпоративные кредиты:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	310 000	-	-	-	-	310 000
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	4 166 471	-	-	-	249	4 166 720
Кредиты физическим лицам	-	65 193	8 625	3 421	-	77 239
Итого текущих и необесцененных	4 476 471	65 193	8 625	3 421	249	4 553 959
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	80 178	-	-	-	-	80 178
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	20 700	-	-	-	20 700
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	155 000	75 822	-	-	-	230 822
- с задержкой платежа свыше 365 дней	332 423	52 750	-	1 410	-	386 583
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	567 601	149 272	-	1 410	-	718 283
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 044 072	214 465	8 625	4 831	249	5 272 242
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 038 670)	(208 255)	(6 814)	(2 874)	(2)	(3 256 615)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 005 402	6 210	1 811	1 957	247	2 015 627

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017	2016
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	5 414	8 179
Итого долевых ценных бумаг	5 414	8 179
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 414	8 179

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Банковская деятельность	Россия	5 414	8 179

Справедливая стоимость вложений в акции Внешторгбанка основана на рыночных котировках, раскрываемых организатором торговли - Публичным акционерным обществом «Московская Биржа».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	9 512	3 792	13 304	3 967	17 271
Накопленная амортизация	(7 301)	(2 695)	(9 996)	(929)	(10 925)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>2 211</b>	<b>1 097</b>	<b>3 308</b>	<b>3 038</b>	<b>6 346</b>
Поступления	593	1 765	2 358	777	3 135
Выбытия	(532)	(1 130)	(1 662)	(384)	(2 046)
Амортизационные отчисления	(958)	(683)	(1 641)	(1 145)	(2 786)
Выбытие амортизации	531	1 130	1 661	384	2 045
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 845</b>	<b>2 179</b>	<b>4 024</b>	<b>2 670</b>	<b>6 694</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года	9 573	4 427	14 000	4 360	18 360
Накопленная амортизация	(7 728)	(2 248)	(9 976)	(1 690)	(11 666)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1 845</b>	<b>2 179</b>	<b>4 024</b>	<b>2 670</b>	<b>6 694</b>
Поступления	835	-	835	523	1 358
Выбытия	(622)	(276)	(898)	(635)	(1 533)
Амортизационные отчисления	(938)	(829)	(1 767)	(1 335)	(3 102)
Выбытие амортизации	622	276	898	635	1 533
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 742</b>	<b>1 350</b>	<b>3 092</b>	<b>1 858</b>	<b>4 950</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2017 года	9 786	4 151	13 937	4 248	18 185
Накопленная амортизация	(8 044)	(2 801)	(10 845)	(2 390)	(13 235)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 742</b>	<b>1 350</b>	<b>3 092</b>	<b>1 858</b>	<b>4 950</b>

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	2017	2016
Предоплата и прочие дебиторы	1 920	1 472
Драгоценные металлы	5 252	5 305
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	18	140
Расходы будущих периодов	860	929
Прочее	-	2
Резерв на возможные потери	(1 703)	(1 300)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 347</b>	<b>6 548</b>



Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	1 300
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 115
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(712)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	1 703

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	459
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	855
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	1 300

## 11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

	2017	2016
Кредиты банков-нерезидентов	-	-
Прочие привлеченные средства	-	266
Итого средства других банков	-	266

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
Государственные и общественные организации:	174 261	106 894
- Текущие/расчетные счета	174 261	106 894
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	1 463 848	2 066 529
- Текущие/расчетные счета	1 364 080	1 614 213
- Срочные депозиты	99 768	452 316
Физические лица:	4 013	4 191
- Текущие счета/счета до востребования	4 013	4 191
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов	1 642 122	2 177 614

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	283 243	17.25	668 918	30.72
Оптовая и розничная торговля	428 281	26.08	556 543	25.56
Строительство	250 994	15.28	426 478	19.58
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	214	0.01	201 507	9.25
Транспортировка и хранение	80 144	4.88	209 483	9.62
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	110 455	6.73	48 239	2.22
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	52 840	3.22	21 820	1.00
Обрабатывающие производства	9 008	0.55	10 244	0.47
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	406 447	24.75	10 166	0.47
Деятельность в области информации и связи	3 855	0.23	8 520	0.39
Деятельность финансовая и страховая	5 643	0.34	6 261	0.29
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 409	0.15	2 437	0.11
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	60	0.00	69	0.00
Частные лица	4 013	0.24	4 188	0.19
Прочие отрасли	4 516	0.28	2 741	0.13
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 642 122</b>	<b>100.00</b>	<b>2 177 614</b>	<b>100.00</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имел 6 клиентов (2016г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 136 414 тыс. рублей (2016 г.: 1 707 063 тыс. рублей).

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

### 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2017	2016
Выпущенные дисконтные векселя	399 695	423 190
Выпущенные процентные векселя	-	11 013
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>399 695</b>	<b>434 203</b>

Анализ сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2017	2016
Резерв по оценочным обязательствам	56 634	43 221
Кредиторская задолженность	6 969	6 433
Обязательство по переводу денежных средств в фонд обязательных резервов	288	1 644
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 076	1 997
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	315	429
Прочее	615	580
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>66 897</b>	<b>54 304</b>

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2017 года:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства некредитного характера	Итого
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2017 года	43 221	-	43 221
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	13 413	-	13 413
Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2017 года	56 634	-	56 634

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2016 года:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства некредитного характера	Итого
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2016 года	25 539	-	25 539
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	17 682	-	17 682
Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2016 года	43 221	-	43 221

## 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 314 950 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный фонд превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Часть вложений в Уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли.

# 16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2016	2016
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
- переоценка	(2 765)	(876)
- обесценение		-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>(2 765)</b>	<b>(876)</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>		
-изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	553	175
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(2 212)</b>	<b>(701)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

# 17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	678 177	600 525
Средства в других банках	10 116	16 596
Корреспондентские счета в других банках	1 501	5 581
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>689 794</b>	<b>622 702</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>689 794</b>	<b>622 702</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(8 391)	(21 113)
Кредиты и депозиты других банков	--	(29 20)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 747)	(33 071)
Текущие (расчетные) счета	(2 842)	(11 020)
<b>Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(41 980)</b>	<b>(68 124)</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(41 980)</b>	<b>(68 124)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>647 814</b>	<b>554 578</b>

# 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы:</b>		
- от открытия и ведения банковских счетов	1 301	1 485
- от расчетного и кассового обслуживания	8 556	10 383
- от осуществления переводов денежных средств	12 103	10 158
- от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	31 171	111 641
- от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	519
- от других операций	696	1 170
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>53 827</b>	<b>135 356</b>

	2017	2016
<b>Комиссионные расходы:</b>		
- комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(720)	(705)
- расходы за открытие и ведение банковских счетов	(32)	(35)
- расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(588)	(530)
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 198)	(1 241)
- другие комиссионные доходы	(989)	(841)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 527)</b>	<b>(3 352)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>50 300</b>	<b>132 004</b>

## 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	5 516	2 048
Доходы от предоставления в аренду индивидуальных сейфов	1 137	1 048
Доходы от операций с выпущенными векселями	545	646
Полученные штрафы, пени, неустойки	759	542
Доходы от выбытия имущества	85	241
Дивиденды от вложений в акции Внешторгбанка	134	129
Прочее	2 266	1 993
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>10 442</b>	<b>6 647</b>

## 20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Затраты на содержание персонала	52 037	48 562
Расходы от выбытия кредитов	53 837	-
Текущая аренда	37 453	37 601
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	13 774	15 050
Расходы от списания стоимости запасов	2 029	2 041
Охрана	3 714	3 714
Страхование	318	382
Налоги (кроме налога на прибыль)	9 055	9 162
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 102	2 786
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 985	3 239
Прочие расходы	14 757	16 274
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>194 061</b>	<b>138 811</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского страхования в размере 11 541 тыс. рублей (2016 г.: 10 961 тыс. рублей).

## 21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	10 337	8 758
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 768)	(2 804)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 569</b>	<b>5 954</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>52 933</b>	<b>32 936</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	10 587	6 587
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 018)	(633)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 569</b>	<b>5 954</b>

Отложенный налоговый актив в сумме 553 тыс. рублей (2016г.: отложенный налоговый актив в сумме 175 тыс. рублей) был отражен непосредственно в отчете о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2017	Изменение		2016
		Отнесено (восстановлено) в отчете о финансовых результатах	Отнесено (восстановлено) в отчете о прочих совокупных доходах	
<b>Отложенный налоговый актив</b>				
Средства в других банках	-	(1 168)	-	1 168
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	776	-	553	223
Кредиты и дебиторская задолженность	21 076	7 361	-	13 715
Прочие активы	388	63	-	325
Средства других банков	-	(53)	-	53
Прочие обязательства	11 855	2 712	-	9 143
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>34 095</b>	<b>8 915</b>	<b>553</b>	<b>24 627</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	17 597	1 289	-	16 308
Основные средства и нематериальные активы	143	(142)	-	285
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>17 740</b>	<b>1 147</b>	<b>-</b>	<b>16 593</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>16 355</b>	<b>7 768</b>	<b>553</b>	<b>8 034</b>

## 22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:</b>	<b>50 364</b>	<b>26 982</b>
Чистая прибыль за год	50 364	26 982
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)</b>	<b>7.99</b>	<b>4.28</b>

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	2017	2016
Прибыль за год	50 185	26 982
За вычетом дивидендов по обыкновенным акциям	50 185	26 982
Нераспределенная прибыль за год	50 185	26 982
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	50 185	26 982
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	-	-
<b>Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций</b>	<b>50 185</b>	<b>26 982</b>

## 23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительной деловой репутации, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, а также потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, выявляются, классифицируются и оцениваются на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать значимые риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, и потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также использует принципы, принятые в международной банковской практике.

Основной задачей системы управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

Основной целью создания системы управления рисками является сохранение и приумножение капитала Банка, поддержание его достаточности для покрытия принимаемых рисков и реализации стратегических планов по развитию, исходя из определенного органами управления Банка уровня предельно допустимого агрегированного (совокупного) риска (склонности к риску).

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на особо значимые, значимые и незначимые и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

В отношении значимых рисков Банком установлены процедуры оценки достаточности капитала и методология определения требований к капиталу для покрытия каждого из указанных рисков, а также совокупного риска.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

Наиболее значимые риски:

- кредитный риск;
- риски концентрации (в составе кредитного портфеля и базы фондирования);
- риск потери ликвидности;

Значимые риски:

- операционный риск;
- рыночный риск;



- процентный риск;
- регуляторный риск;

**Незначимые риски:**

- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- информационный риск.

**Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом, управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

**Совет директоров Банка:**

- утверждает Стратегию по управлению банковскими рисками;
- определяет перечень значимых для Банка рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает и утверждает отчеты о результатах оценки достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о значимых рисках Банка, о результатах стресс-тестирования, о результатах выявления принятых и потенциальных рисков, о выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- устанавливает предельную величину совокупного риска, плановые (целевые) уровни капитала, достаточности капитала, значимых рисков, а также плановую (целевую) структуру капитала и значимых рисков;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками.

**Правление Банка:**

- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками;
- определяет функции и ответственность органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению и контролю принимаемых рисков, контролирует и координирует их деятельность;
- определяет принципы и условия привлечения средств фондирования Банка для последующего осуществления активных операций;
- рассматривает отчеты о результатах выявления принятых и потенциальных рисков;
- устанавливает лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям Банка;
- утверждает лимиты на объем операций с одним контрагентом и(или) группой связанных контрагентов, с контрагентами одного вида экономической деятельности, с различными финансовыми инструментами, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

**Председатель Правления Банка:**

- осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;

- рассматривает и утверждает отчеты о результатах оценки принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования и о выполнении ВПОДК;

**Кредитно-инвестиционный Комитет Банка:**

- определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;
- принимает решения по проектам, связанным с отвлечением оборотных средств Банка, или проектам, реализация которых сопровождается риском отвлечения оборотных средств (срочные контракты);
- рассмотрение лимитов на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) группой связанных контрагентов, с контрагентами одного вида экономической деятельности, на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка;
- определяет признаки классификации Кредитного портфеля Банка;
- утверждает категории качества и размеры резервов на возможные потери;
- принимает решения о вложениях в активы, об осуществлении операций с финансовыми инструментами и в рамках установленных лимитов.

**Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет проверку деятельности подразделения по управлению рисками Банка;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет содействие органам управления Банка в управлении банковскими рисками с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- своевременно информирует органы управления Банка о вновь выявленных рисках и факторах, повышающих уровень банковских рисков;
- информирует Совет директоров Банка в случае, когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

**Служба внутреннего контроля:**

- проводит мероприятия по выявлению, оценке и мониторингу регуляторного риска;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- осуществляет анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления.

**Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности:**

- консолидирует данные аналитического учета, поступающие от подразделений Банка;
- производит оперативный контроль исполнения значений обязательных нормативов (в том числе за соблюдением норматива достаточности капитала Банка), установленных Банком России.

**Валютное Управление:**

- производит оперативный контроль исполнения открытых валютных позиций.

**Управление оценки и мониторинга банковских рисков:**

- осуществляет выявление, оценку, мониторинг принимаемых Банком рисков;
- организует разработку процедур по управлению рисками и капиталом, стресс-тестирования;

- контролирует соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений;
- производит поиск взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения уровня одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проводит комплексное стресс – тестирование;
- разрабатывает формы отчетности по рискам и капиталу;
- представляет органам управления Банка отчеты о результатах выявления и оценки принятых и потенциальных рисков, об оценке достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования, о выполнении ВПОДК с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами;
- предоставляет Правлению и Совету Директоров отчет о результатах выявления принятых и потенциальных рисков.

**Кредитно-инвестиционное управление:**

- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния основных заемщиков и принципалов, а также отраслей экономики, представленных в портфеле кредитных требований в целях выявления негативных тенденций и факторов, повышающих уровень принимаемых кредитных и иных связанных с ним рисков;
- оценивает величину принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и принципалам;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень заемщиков и принципалов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

**Управление активно-пассивных операций Банка:**

- осуществляет постоянный мониторинг состояния основных финансовых рынков в целях выявления негативных тенденций и факторов, повышающих уровень кредитного и рыночного риска;
- оценивает величину принимаемых рисков по отдельным операциям размещения и привлечения финансовых средств и на консолидированной основе в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- производит мониторинг экономического положения эмитентов, рыночных котировок и процентных ставок в отношении финансовых инструментов, с которыми работает Банк;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

**Политика в области снижения рисков**

С целью снижения уровня принимаемых рисков Банк использует различные способы их минимизации.

К основным способам минимизации различных видов рисков, принимаемых Банком, относятся:

- избегание риска;
- трансферт (передача-распределение) риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Избегание риска заключается в отказе Банка:

- от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства;

- от использования значительных объемов заемных средств, позволяющего избежать одного из наиболее существенных финансовых рисков — потери финансовой устойчивости Банка;
- от использования временно свободных высоколиквидных средств в краткосрочном кредитовании, позволяющего избежать кредитного и процентного рисков.

Применение указанных способов минимизации рисков лишает Банк дополнительных источников формирования прибыли, а, соответственно, отрицательно влияет на темпы его экономического развития и эффективность использования собственного капитала. Поэтому в системе внутренних механизмов минимизации рисков использование метода избегания осуществляется взвешенно, при выполнении следующих основных условий:

- если отказ от одного риска не влечет возникновение другого, более высокого риска;
- если уровень риска выше доходности финансовой операции;
- если потери по риску превышают возможности их возмещения за счет собственных средств Банка;
- если размер дохода от операции, генерирующей определенные виды риска, незначителен, т.е. занимает незначительный удельный вес в формируемом положительном денежном потоке Банка;
- если рассматриваемая операция носит инновационный характер, по ней отсутствует информационная база, необходимая для определения уровня рисков и принятия соответствующих управленческих решений.

Трансферт финансовых рисков - передача рисков банкам-корреспондентам применяется Банком в проектном финансировании, в том числе при участии Банка в проектах государственно-частного партнерства. При этом партнерам Банка передается та часть рисков проекта, по которой они имеют больше возможностей минимизации их негативных последствий и располагают более эффективными способами внутренней защиты от их угроз. Степень распределения рисков, а, следовательно, и уровень минимизации их негативных последствий для Банка являются предметом его контрактных отношений с партнерами.

Лимитирование операций подразумевает установление предельно допустимых объемов различных операций и сделок, заключаемых Банком, а также уровней совокупного риска, достаточности капитала, различных видов рисков, принимаемых при осуществлении операций и заключении сделок по отдельным направлениям деятельности Банка, не приводящих к ухудшению финансового положения Банка, текущей ликвидности, нарушению обязательных нормативов Банка России.

Система лимитов подразделяется на несколько уровней и регулярно пересматривается органами управления Банка:

- плановые (целевые) показатели предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала, размера капитала, плановая структура капитала, лимиты на величины принимаемых рисков и (или) показатели, характеризующие отдельные виды рисков,
- лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям,
- лимиты на величину операций с различными финансовыми инструментами, с одним контрагентом и (или) группой связанных контрагентов, контрагентами одного вида экономической деятельности, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей по финансовому инструменту, при условии выраженной отрицательной корреляции между соответствующими активами. При хеджировании Банк использует инструменты, не подверженные высокому уровню рыночного, кредитного и иных видов, связанных с ними рисков.

Диверсификация предполагает разделение (распределение) рисков за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Диверсификация используется Банком для нейтрализации негативных последствий несистематических (специфических) видов рисков. Основные формы диверсификации рисков, используемые Банком:

- диверсификация видов финансовой деятельности, предполагающая использование альтернативных возможностей получения дохода от различных операций — краткосрочных и долгосрочных вложений, формирования фондового портфеля, осуществления проектного финансирования, факторинга и т.п.;
- диверсификация валютного портфеля Банка, предполагающая выбор для проведения внешнеэкономических операций нескольких видов валют с целью снижения потерь от валютного риска;
- диверсификация банковского портфеля (векселя банков, МБК), предполагающая размещение крупных сумм временно свободных денежных средств на хранение в нескольких банках-контрагентах;

- диверсификация кредитного портфеля по отраслям, срокам, видам кредитования с лимитированием концентрации кредитных операций путем установки дифференцированного по группам заемщиков кредитного лимита;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, предполагающая снижение уровня несистематического риска портфеля, не уменьшая при этом уровень его доходности.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, которое проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

#### **Кредитный риск и риск концентрации в составе кредитного портфеля**

Кредитный риск и риск концентрации в составе кредитного портфеля

Кредитный Риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с крупной задолженностью перед Банком одного или групп связанных контрагентов, задолженности контрагентов, относящихся к одному сектору экономики, географическому региону, одному виду деятельности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Кредитный риск и риск концентрации является наиболее значимыми рисками для Банка.

К факторам возникновения кредитного риска и риска концентрации можно отнести:

- неспособность заемщика (контрагента) к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- дефолт контрагента;
- невыполнение обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- низкая ликвидность залога;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- моральные и этические характеристики заемщика (контрагента);
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

В целях поддержания уровня принимаемого кредитного риска и риска концентрации, приемлемого для осуществления текущей деятельности, выполнения стратегических задач, регуляторных и внутренних требований к капиталу, Банк осуществляет управление кредитным риском, включающее оценку, мониторинг и минимизацию кредитного риска.

В Банке применяются Положения о комплексной оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценке финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц и физических лиц в соответствии с требованиями Банка России. Анализ финансового состояния заемщиков (принципалов), классификация кредитных требований производится как на стадии принятия решений о выдаче кредита (гарантий), так и в процессе оформления, выдачи и мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В соответствии с требованиями Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций действует Положение об организации управления кредитным риском и риском концентрации в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК (ПАО)», предусматривающее осуществление консолидированной оценки кредитного риска и концентрации, мониторинга и контроля за соблюдением их приемлемого уровня, не угрожающего финансовому положению и платежеспособности Банка, способы минимизации кредитного риска и риска концентрации, порядок предоставления сводной отчетности об уровне кредитного риска органам управления Банка.

Для оценки кредитного риска в целях определения величины капитала на его покрытие используется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России № 139-И и Инструкцией Банка России 180-И.

Для оценки риска концентрации в целях определения величины капитала на его покрытие используется подход с использованием коэффициентов соотношения:

- совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу Банка;
- суммарного объема связанных требований к капиталу Банка;
- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований;
- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему объему кредитных требований;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) к совокупному капиталу Банка (введено с 01.10.2017).

Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются вес, который умножается на значение показателя. Сумма всех весов составляет единицу. Далее производится суммирование полученных произведений. Полученная сумма является числовым коэффициентом, характеризующим риск концентрации.

Для количественной оценки риска концентрации в целях определения размера капитала, необходимого для покрытия величины указанного риска, уменьшенный на единицу числовой коэффициент риска концентрации умножается на величину кредитного риска.

В отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку кредитного риска. Соответствующие изменения внесены в: Положение о комплексной оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО); Положение о комплексной оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В целях мониторинга кредитного риска и риска концентрации органы управления Банка устанавливают лимиты на величину принимаемого кредитного риска и риска концентрации, лимиты на операции с различными финансовыми инструментами, подверженными кредитному риску и риску концентрации, на объем требований к одному контрагенту, группе связанных контрагентов, контрагентам одного вида экономической деятельности, на предельную величину убытков по структурным подразделениям.

В Банке на ежедневной основе осуществляется мониторинг за уровнем кредитного риска и риска концентрации на предмет соблюдения установленных лимитов и оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности, финансового состояния заемщиков (принципалов) и контрагентов.

Мониторинг позволяет выявлять изменения уровня указанных рисков как в процессе осуществления, так и до момента принятия решения о проведении тех или иных операций, а также принимать своевременные и достаточные управленческие решения, направленные на снижение (минимизацию) кредитного риска и риска концентрации.

Информация о величине принятого кредитного риска и риска концентрации ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанных рисков отражаются в Отчете о значимых рисках и ежемесячно доводятся до органов управления Банка.

Контроль кредитного риска и риска концентрации осуществляется на постоянной основе и состоит из оценки уровня организации кредитного процесса в Банке, включающей:

- наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям;
- наличие четкого разграничения полномочий, разработанных процедур и требований к документации;
- постановку аналитической работы и объем информации о клиентах Банка;

Основными инструментами минимизации кредитного риска и риска концентрации являются:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков и обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);

- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита, гарантии (принятия риска).

В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по: кредитованию юридических и физических лиц; предоставлению банковских гарантий, а также осуществлялись операции на межбанковском кредитном рынке, в рамках утвержденных внутрибанковских нормативных документов и соответствующих Положений, регламентирующих осуществление оценки кредитного риска, а также Положения о кредитной политике АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

#### **Риск ликвидности и риск концентрации фондирования**

Риск потери ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации фондирования – риск, возникающий в связи с крупным обязательством Банка перед одним или группой связанных кредиторов, относящихся к одному сектору экономики, географическому региону, одному виду деятельности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск потери ликвидности и риск концентрации фондирования возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования заключается в оценке, прогнозировании, мониторинге, контроле и минимизации указанных рисков, и осуществляется на основании Положения об организации управления риском потери ликвидности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Процедуры по управлению риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования включают в себя:

- выявление факторов их возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, мониторингом, контролем и минимизацией риска потери ликвидности;
- перечень и содержание периодической информации, представляемой структурными подразделениями органам управления Банка;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов по риску ликвидности и риску концентрации фондирования и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;



- порядок предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности и риску концентрации фондирования.

Мониторинг за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа состояния ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать УАПО и УОиМБР о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения:

- о возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- о планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- о изменениях в структуре срочной клиентской базы;
- о прочих крупных выбытиях и поступлениях денежных средств, способных повлиять на состояние ликвидности.

Инструменты мониторинга за риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования включают, в частности:

- прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И и Инструкцией Банка России № 180-И, проведение анализа состояния мгновенной ликвидности;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности в разрезе различных сроков требований и обязательств;
- оценку влияния уровня риска концентрации фондирования на величину обязательств в разрезе различных сроков; в разрезе различных сроков
- процедуры, обеспечивающие эффективную диверсификацию источников фондирования;
- порядок предоставления отчетности о состоянии ликвидности Банка

Основным методом оценки состояния перспективной ликвидности является метод оценки разрывов денежных потоков на различных периодах по сроку в пределах актуальной временной зоны.

Разрыв представляет собой разницу между денежными требованиями (исключая просроченные) и обязательствами (включая внебалансовые составляющие), рассчитанную нарастающим итогом по различным срокам требований и обязательств.

В основе анализа разрывов ликвидности лежит калькуляция входящих и исходящих денежных потоков. Банк определяет метод калькуляции адекватный сложившейся специфике структуры активов и пассивов, проводимым операциям и внутренней организации Банка.

Банк рассматривает состояние ликвидности в пределах зоны ограниченной 36 месяцами от даты проведения расчета.

Сведения о движении денежных средств предоставляют:

Кредитно-инвестиционное управление (КИУ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Планируемое погашение кредитов и процентов в пределах принятой временной зоны в иностранной валюте и валюте РФ;</li> <li>• Сведения о планируемых к выдаче средствах по кредитам;</li> <li>• Известные сведения о досрочном погашении кредитов;</li> <li>• Известные сведения о предстоящей пролонгации кредитов и/или изменении расчетного резерва по ним.</li> </ul>
Управление клиентского обслуживания (УКО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;</li> <li>• Сведения по счетам «клоро» об известных предстоящих внешних платежах и поступлениях;</li> <li>• Сведения обо всех известных предстоящих поступлениях в кассу или на корр. счет в ЦБ РФ, иным счетам «ностро» в валюте РФ;</li> <li>• Среднесрочный (3-6 мес.) и долгосрочный (6-12 мес.) прогнозы привлечения /оттока средств до востребования в связи с увеличением /уменьшением числа расчетных, текущих счетов, вероятным изменением в оборотах крупных клиентов.</li> </ul>
Управление активно-пассивных операций (УАПО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения о денежных потоках по всем срочным сделкам;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения о вложениях в ценные бумаги, об открытых позициях по другим финансовым инструментам, включая производные, с указанием возможного срока реализации с учетом ликвидности актива и стабильности рынка;</li> <li>• Информация о предстоящих межбанковских платежах.</li> </ul>
Валютное управление (ВУ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения обо всех срочных инструментах;</li> <li>• Данные обо всех известных и ожидающихся списаниях и поступлениях в валюту в будущем, в том числе на основании данных валютного контроля.</li> </ul>
Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения обо всех банковских платежах по заключенным договорам;</li> <li>• Сведения о платежах Банка в адрес фискальных, судебных органов;</li> <li>• Сведения об известных поступлениях на корр. счет в ЦБ РФ;</li> <li>• Сведения о ликвидных основных средствах и сроках их возможной реализации при необходимости;</li> <li>• Сведения о предполагаемом движении средств обязательного резервирования.</li> </ul>

Для расчета перспективного состояния ликвидности Банка УОиМБР на ежедневной основе ведет таблицу анализа текущей и перспективной ликвидности, в которой учитывается вся имеющаяся в его распоряжении информация о предстоящем движении средств, поступающая от структурных подразделений Банка.

Если существуют варианты платежей по сроку, один и тот же актив или пассив может быть указан в графах с разными сроками. При этом в каждом случае указывается вероятность платежа в данный срок. В этом случае сумма всех вероятностей должна равняться 100%.

Экспертная оценка вероятности служит коэффициентом взвешивания (уменьшения величины) соответствующего актива или пассива.

Информация по движению денежных потоков в валюте РФ и иностранной валюте предоставляется подразделениями Банка в УОиМБР оперативно по мере поступления данных.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются соответствующие подразделения.

Часть остатков средств на расчетных счетах и иных счетах до востребования перманентно хранится без движения и может быть исключена из расчета мгновенной ликвидности.

Банк аналитическими методами исследует структуру клиентских средств и интенсивность их движения, производит сегментацию клиентов, производит расчет показателей устойчивости и эффективного размера остатков на счетах клиентов, оценивает на эффективном временном интервале (1 год) статистическую величину средств на расчетных и текущих счетах, не используемую клиентами. Полученная величина уменьшает обязательства с короткими и средними сроками и не учитывается в обязательствах самого длинного срока прогнозируемого горизонта.

В расчете корректировки участвуют привлеченные средства юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций на ЛОРО-счетах.

В целях корректировки неснижаемого остатка Банк производит оценку риска концентрации фондирования, для чего применяется система следующих показателей:

- отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств;
- отношение обязательств до востребования к общей сумме обязательств;
- отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств.

Для каждого показателя риска концентрации фондирования устанавливаются вес, который умножается на значение показателя. Сумма всех весов составляет единицу. Далее производится суммирование полученных произведений. Полученная сумма является числовым значением уровня риска концентрации фондирования (далее – Крк).

Корректировка неснижаемого остатка осуществляется по каждому сроку требований и обязательств в сторону его уменьшения в случае, если величина, рассчитанная как:  $(1 - \text{Крк}) \times \text{обязательства Банка}$ , меньше чем абсолютная величина неснижаемого остатка. Неснижаемый остаток уменьшается на разницу между абсолютной величиной неснижаемого остатка и величиной  $(1 - \text{Крк}) \times \text{обязательства Банка}$ .

Учитывая вероятностный характер исполнения требований по возврату заемщиками задолженности в полном объеме и оговоренный срок, Банк принимает в качестве реальной величины денежных средств, которая будет возвращена Банку, сумму соответствующего актива за вычетом сформированного под него расчетного резерва.

При наличии залога он рассматривается в качестве отдельного актива. Для платежей по данному активу указываются прогнозные дата и сумма (не более суммы долга) от его реализации.

При моделировании развития общеэкономических кризисных явлений или ухудшении положения самого Банка часть пассивов, привлеченных на срочных условиях, по предложению УОиМБР может учитываться Банком при расчете ликвидности как средства «до востребования» в связи с их вероятным досрочным истребованием.

Банк исключает из учета ликвидных активов остатки на счетах «ностро», которые Банк не имеет возможности оперативно использовать вследствие ограничений договорного характера (например - неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по пластиковым картам Банка). Указанные активы отражаются по сроку предполагаемого снятия обременения.

На основе таблицы анализа текущего и перспективного состояния ликвидности УОиМБР производится оценка риска потери ликвидности, которая выражается в виде абсолютной (неотрицательной) величины отрицательного разрыва ликвидности по сроку, в котором он составляет наименьшее значение (максимальный дефицит ликвидности) по сравнению с остальными сроками в соответствии с Таблицей текущего и перспективного состояния ликвидности.

Информация об объеме принятого риска потери ликвидности и риска концентрации фондирования ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанных рисков, а также данные о текущем и перспективном состоянии ликвидности консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Органами управления Банка определяются значения целевых показателей избытка/дефицита ликвидности, а также устанавливается лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности. При достижении или реальной перспективе достижения предельных значений и(или) лимита Банк предпринимает действия по выправлению ситуации, для чего Банком вырабатывается План мер по поддержанию ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах. План предусматривает необходимые меры по поддержанию ликвидности, определяет действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по причинам ухудшения финансового состояния самого Банка и (или) обострения проблемы ликвидности в финансовой системе в целом.

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности и лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности устанавливаются в целом по Банку.

Пересмотр предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и (или) лимита на величину принимаемого риска потери ликвидности производится по мере необходимости, исходя из политики Банка, сложившейся ситуации на рынке банковских услуг, на основании статистических данных и прогнозов.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня, в которой учитываются все поступления и платежи по информации от отдельных подразделений Банка.

Оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка осуществляет УАПО.

Текущая платежная позиция Банка оформляется таблицей «Текущая Платежная позиция», составляемой на основе данных, содержащихся в информационной системе, и постоянно корректируемой в течение операционного дня.

Платежная позиция содержит все движения денежных средств по корреспондентским счетам отдельно по основным видам валют и учитывает данные:

- об остатках на ностро-счетах по основным видам валют на утро текущего дня;
- о размещенных и привлеченных краткосрочных МБК, а также об иных ликвидных активах;
- об известных на утро текущего дня поступлениях и списаниях по всем срочным операциям (на основе данных внутрибанковской информационной системы и информации подразделений Банка);
- о предполагаемых объемах сальдо зачислений/списаний текущих клиентских средств;
- о платежах по покупке/продаже ценных бумаг и прочих текущих операциях;
- о предполагаемых объемах банкотных операций, операций в драгоценных металлах;

- о предполагаемых конверсионных операциях (об изменении открытой валютной позиции);
- об отдельных платежах, связанных с оплатой бюджетных расходов и крупных хозяйственных платежей;
- о прочих операциях, влияющих на платежную позицию;
- об оценочном значении обязательного норматива ликвидности Н2.

На основании данных о движении денежных средств рассчитывается разница между суммами зачисления и списания средств, которая вместе с входящим сальдо по корреспондентским счетам на утро операционного дня представляет собой характеристику ликвидности по каждой из основных валют.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных в соответствии с установленным регламентом являются руководители соответствующих подразделений.

На основании данных Платежной позиции, формируемых УАПО, осуществляется текущее управление свободными средствами.

В случае избытка ликвидности предпринимаются действия по эффективному размещению на финансовых рынках имеющихся объемов свободных денежных средств.

В случае дефицита (отрицательные значения) текущей платежной позиции на конец операционного дня сотрудник, отвечающий за текущую ликвидность Банка, немедленно докладывает об этом Председателю Правления и, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции. К таким мерам относятся:

- привлечение необходимого объема средств на рынке МБК;
- операции покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- ограничение собственных платежей Банка в адрес нефинансовых организаций;
- изменение маршрутизации платежей.

Если до 19.00 текущего операционного дня для ностро-счета и до 17:45 для валютных ностро-счетов восстановить ликвидность Банка не удалось, в исключительных случаях Правление принимает решение о приостановке платежей – принимается решение о выставлении приоритетов по платежам.

В случае приближения норматива ликвидности Н2 к предельному значению (или нарушению его соблюдения) выявляются требования и (или) обязательства Банка, которые повлияли на формирование норматива ликвидности, предпринимаются оперативные корректирующие действия с целью реструктуризации баланса и достижения нормативом требуемой величины.

В случае превышения установленных показателей ликвидности, УОиМБР производит анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность. Разрабатываются варианты действий по доведению значений показателей до утвержденного уровня или предложения по внесению изменений в значения целевых показателей.

При избытке ликвидности по определенному сроку погашения Правление Банка определяет возможность реализации (или переоформления) активов по данному сроку с последующим вложением полученных средств в активы со сроками, по которым имеется дефицит ликвидности.

При дефиците ликвидности в зависимости от срока и величины разрыва, степени доступности инструментов финансового рынка по распоряжению Правления Банка принимаются решения о:

- размещении собственных долговых обязательств (векселя, облигации и т.п.);
- привлечении кредитов (депозитов) по срокам с имеющимся дефицитом ликвидности;
- проведении операций РЕПО;
- возможном переоформлении обязательств на сроки, по которым показатели соблюдаются;
- установке лимитов (ограничении, прекращении) кредитования на определенный срок;
- реализации активов со сроками, по которым показатели соблюдаются;
- реализации ликвидных основных средств;

- получении субординированного займа;
- сокращении либо приостановлении расходов;
- увеличении уставного капитала.

Основные принципы управления балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами:

- Управление активами с учетом:
  - сохранности стоимости актива;
  - доходности активных операций;
  - минимизации возможных потерь вследствие резких изменений условий рынка;
  - величины требуемых к созданию резервов.
- Управление пассивами на основании:
  - минимизации привлечения депозитов, условия размещения которых, предполагают возможность досрочного отзыва;
  - привлечения заемных ресурсов, в количестве и по качеству необходимом и достаточном для достижения целевых показателей ликвидности;
  - соответствия операции привлечения ресурсов требованиям законодательства по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.
- Управление соотношением активы/пассивы:
  - по срокам, с установлением лимитов на объем в целях управления процентным риском и риском ликвидности;
  - по стоимости, в целях управления доходностью.

Ниже представлены данные об уровне риска потери ликвидности и показателях ликвидности по срокам (кумулятивная величина совокупного разрыва по всем срокам):

Период	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Изменение	Установленный плановый (целевой) уровень	Соблюдение установленного планового (целевого) уровня
Величина риска потери ликвидности, тыс. руб.	0	0	0	50 000 (по 13.04.2017) 30 000 (с 14.04.2017)	Соблюден, степень использования лимита – 0%

Наименование показателя	До востр. и 1 дн	До 08 дн	До 30 дн	До 90 дн	До 180 дн	До 1 года	До 3 лет
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.01.2018 (%)	16,27	25,23	14,63	37,31	72,17	134,38	48,92
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.01.2017 (%)	34,63	34,32	38,15	40,15	61,03	102,21	58,69
Установленные плановые (целевые) уровни показателя избытка/дефицита ликвидности (%)	-5,00	-5,00	-5,00	0,00	0,00	0,00	0,00

При устойчивой тенденции ухудшения рыночных условий и возрастании вероятности развития системного кризиса Банк проводит стресс-тестирование с целью принятия управленческих решений по снижению принимаемых рисков.

Банк при проведении процедур стресс-тестирования использует анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

Для получения наиболее полной оценки влияния стресс потерь на финансовый результат Банка, анализ чувствительности проводится в отношении отдельных рисков, а также посредством агрегирования риск-факторов каждого риска путем их суммирования.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. При анализе чувствительности подвергаются шоку индивидуальные параметры или исходные данные, без увязывания этих шоков с событиями, лежащими в их основе, или с реальными результатами, т.е. игнорируются многочисленные риск-факторы и обратные эффекты.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка влияния колебаний кредитного, процентного риска и риска концентрации на динамику и величину активов, пассивов и капитала Банка, а также текущего и перспективного состояния ликвидности;
- оценка достаточности капитала Банка для компенсации предполагаемых потерь;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Степень жесткости стрессовых сценариев зависит от экономических и финансовых факторов, в частности от текущей фазы цикла деловой активности.

Текущая фаза цикла деловой активности определяется на основе поквартальной динамики Внутреннего валового продукта (ВВП) (произведенный, в постоянных ценах), представленной на интернет-сайте Федеральной службы государственной статистики. В случае снижения ВВП два предыдущих квартала подряд (данные квартала текущего года сравниваются с данными квартала аналогичного периода предшествующего года) констатируется рецессия (спад), в случае отсутствия динамики, либо слабовыраженной положительной динамики – стагнация (стабильная фаза), в случае повышения – экспансия (фаза роста).

В зависимости от установленной текущей фазы цикла деловой активности определяются сценарии проведения стресс-тестирования (анализа чувствительности):

- рецессия (спад) – менее жесткие параметры стресс-теста / базовый сценарий – пессимистический,
- стагнация (стабильная фаза) – промежуточная жесткость параметров стресс-теста / базовый сценарий – критический,
- рост (экспансия) – более жесткие параметры стресс-теста / базовый сценарий – экстремальный.

Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску проводится с учетом изменения таких факторов риска, как рост доли «плохих» ссуд (ссуд 4-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим по 13.07.2017 включительно и Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (действующим с 14.07.2017) на 2 п.п. по сравнению с текущим уровнем (пессимистический сценарий), на 3 п.п. (критический сценарий), на 5 п.п. (экстремальный сценарий).

Потери по кредитному риску в данном случае будут определяться суммами доначисления резервов и списаний безнадежной к взысканию задолженности на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Прирост доли «плохих» ссуд распределяется пропорционально объемам ссуд 1-3 категорий качества из состава кредитного портфеля Банка, в разрезе отраслей заемщиков – пропорционально доле отрасли в общем объеме портфеля.

Ссуды 1-2 категории качества переходят в четвертую категорию качества, ссуды 3-ей категории качества переходят в 5-ую категорию качества. Приоритетными по распределению являются ссуды с максимальной величиной фактически созданного резерва в рамках той или иной категории качества.

По процентному риску Банк применяет стресс-тест на изменение уровня процентной ставки в ходе проведения гэн-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У на +/-300 б.п. (пессимистический стресс-сценарий), +/-400 б.п. (критический сценарий), +/-600 б.п. (экстремальный сценарий).

Потери по процентному риску определяются увеличением волатильности чистого процентного дохода по сравнению с базовым сценарием изменения процентной ставки (+/-200 б.п.) на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

В рамках анализа чувствительности к риску концентрации в кредитном портфеле оценивается влияние на показатели Банка одновременного «выхода на просрочку»:

- крупнейшего заемщика и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из крупнейшей отрасли в составе кредитного портфеля Банка (пессимистический сценарий);
- двух крупнейших заемщиков и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из двух крупнейших отраслей (критический сценарий);
- трех крупнейших заемщиков и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из трех крупнейших отраслей (катастрофический сценарий).

Прирост доли «плохих» ссуд распределяется по аналогии с проведением анализа чувствительности кредитного риска.

При этом в случае присутствия одного или нескольких крупнейших заемщиков в одной или нескольких крупнейших отраслях, анализ чувствительности проводится в отношении одновременного «выхода на просрочку» крупнейших заемщиков, не вошедших в крупнейшие отрасли, и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из состава первых трех крупнейших отраслей.

В рамках анализа чувствительности к риску концентрации в составе базы фондирования оценивается влияние на показатели Банка одновременного изъятия средств из Банка:

- крупнейшим кредитором и снижения на 10% суммы привлеченных средств по одному источнику фондирования (пессимистический сценарий);
- двумя крупнейшими кредиторами и снижения на 10% суммы привлеченных средств по двум источникам фондирования (критический сценарий);
- тремя крупнейшими кредиторами и снижения на 20% суммы привлеченных средств по двум источникам фондирования (катастрофический сценарий).

При этом в случае, если:

- сумма привлеченных средств одного крупнейшего кредита больше величины снижения на 10% суммы привлеченных средств по одному источнику фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств двух крупнейших кредиторов больше величины снижения на 10% суммы по двум источникам фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств трех крупнейших кредиторов больше величины снижения на 20% суммы по двум источникам фондирования.

то анализ чувствительности осуществляется только в отношении оттока средств крупнейших кредиторов.

Потери по риску концентрации в кредитном портфеле будут определяться суммами доначисления резервов и списаний безнадежной к взысканию задолженности на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Потери по риску концентрации в составе базы фондирования определяются как сумма, необходимая для покрытия дефицита ликвидности (разницы между высоколиквидными активами и обязательствами) вследствие оттока привлеченных средств на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Результаты анализа чувствительности по кредитному риску, риску концентрации в составе кредитного портфеля также оказывают влияние на уровень риска потери ликвидности в результате возможного возникновения дефицита ликвидности по одному и(или) нескольким срокам требований и обязательств в следствие снижения величины требований по кредитному портфелю из-за увеличения объема резервов на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) проводится УОиМБР не реже одного раза в квартал.

Результаты стресс-тестирования (анализа чувствительности) используются в целях:

- планирования развития направлений деятельности, в меньшей степени подверженных принимаемым и потенциальным рискам;
- подтверждения правильности оценки кредитного, процентного риска, риска концентрации или как основание для внесения изменений в модели оценки указанных рисков.
- определения плановых (целевых) уровней рисков, предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала;

- определения минимально необходимого буфера капитала, необходимого для покрытия предполагаемых потерь по одному из стрессовых сценариев.

Необходимый буфер капитала определяется таким образом, чтобы покрыть:

- величину снижения капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса;
- рост требуемого капитала из-за роста кредитного, операционного риска и риска концентрации, превышающего запланированный рост в базовом сценарии (бизнес-план).

Получаем итоговую величину буфера для каждого типа капитала (базового, основного и совокупного):

По результатам проведения анализа чувствительности формируется отчет, содержащий оценку возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз органы управления Банка в рамках своей компетенции принимают соответствующие корректирующие мероприятия по снижению возможных убытков, возникающих при реализации факторов, моделируемых в процессе проведения анализа чувствительности.

В целях контроля за риском потери ликвидности Банк осуществляет четкое разделение полномочий по принятию решений и ответственности между руководящими органами и подразделениями Банка.

Контроль за управлением риском ликвидности производится на 3 уровнях:

Первый уровень предполагает контроль со стороны подразделений Банка.

- УОиМБР:
  - осуществляет формирование отчета об оценке величины риска потери ликвидности;
  - дает формализованное определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая расчет показателей избытка/дефицита ликвидности;
  - производит оценку затрат на поддержание платежеспособности;
  - проводит анализ и сопоставление результатов, выясняет причины превышения предельных значений показателей;
  - формирует аналитические материалы о состоянии ликвидности Банка с учетом стресс-тестирования;
  - составляет прогнозы и разрабатывает рекомендации для руководства Банка по эффективному управлению ликвидностью.
- УБЮО:
  - осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- УАПО:
  - производит оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка.

Второй уровень предполагает текущий контроль со стороны Правления Банка за соблюдением процедур управления риском потери ликвидности.

- Правление Банка/Председатель Правления Банка:
  - принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства;
  - получает информацию о состоянии ликвидности Банка ежемесячно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно;
  - определяет разделение полномочий и лимиты ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка;
  - организует работу участвующих подразделений;



- при изменении финансовой ситуации инициирует внесение изменений в существующие процедуры по оценке и контролю ликвидности.

Третий уровень предполагает контроль со стороны Службы внутреннего аудита и Совета директоров.

- Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за соблюдением политики и установленных процедур по управлению ликвидностью и оценивает эффективность системы контроля за состоянием ликвидности с целью ее поддержания на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков.

- Совет директоров:

- утверждает процедуры управления риском потери ликвидности;
- утверждает лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности, целевые предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками, определяет политику по управлению банковскими рисками и капиталом.

### **Рыночный риск**

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Процедуры управления рыночным риском регламентированы Положением об организации управления рыночным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и заключаются в оценке, мониторинге, контроле и минимизации рыночного риска.

Оценка рыночного риска в целях определения величины капитала на его покрытие производится на основе стандартизированного подхода, применение которого определено Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о величине принятого рыночного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

**Фондовый риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Фондовый риск может возникать при наличии у Банка открытой позиции по объектам рыночного риска, таким как:

- обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции);
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

С целью минимизации риска эмитента (риск обесценения актива из-за ухудшения финансового положения эмитента) Банк на регулярной основе анализирует данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его Портфеле. Появление негативной информации является основанием для подготовки предложения о пересмотре лимита на эмитента.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,7% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

**Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятного изменения открытых Банком позиций в иностранных валютах и золоте вследствие колебаний валютного курса.

Валютное управление Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль общепанковской открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты на предмет соответствия установленным Кредитно-инвестиционным комитетом лимитам и нормативным требованиям Банка России.

В случае превышения установленных лимитов открытых валютных позиций Валютное управление доводит информацию о несоблюдении лимитов ОВП до органов управления Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», действовавшей по 08.04.2017, и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», действующей с 09.04.2017. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел отчетности УБЮО и УОиМБР.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигации, кредиты, ипотечные займы и ценные бумаги и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и экономической (чистой) стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Для привлечения и размещения денежных средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой.

Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в регионе действий Банка.

Процентная маржа по однородным инструментам МБК и векселям банков ниже ставки рефинансирования, но не несет угрозы процентному риску, так как Банк является нетто-кредитором по МБК. Зависимость ресурсной базы Банка от полученных МБК незначительна.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

Вследствие всего вышеперечисленного риск получения убытка в случае резкого изменения процентных ставок отсутствует.

По мнению Банка, в настоящий момент, учитывая значительную разницу объемов привлечения и размещения платных ресурсов, отсутствует необходимость разработки и применения специальных методов управления процентным риском и установки требований по минимальной процентной марже.

**Товарный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и курсов драгоценных металлов (кроме золота) по открытым Банком позициям в биржевых товарах и в драгоценных металлах (кроме золота).

Текущий портфель вложений в драгоценные металлы Банка (с учетом принятых в залог) составляет около 2,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Оценка товарного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Банк осуществляет управление товарным риском через установление лимитов на открытые позиции в биржевых товарах и драгоценных металлах. Лимиты определяются для каждого биржевого товара и валюты и(или) для совокупности позиций во всех биржевых товарах и валютах. Управление активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за лимитами с целью ограничения уровня товарного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации товарного риска, осуществляется хеджирование открытых позиций при помощи срочных контрактов (своп).

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, которым она подвержена, за отчетный период не производился в связи с незначительным уровнем рыночных рисков.

Ниже представлены данные о величине принятого рыночного риска, сведения о финансовых инструментах, подверженных рыночному риску, и величине ОВП:

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит), тыс. руб.	Значение на 01.01.18, тыс. руб.	Значение на 01.01.17, тыс. руб.	Соблюдение лимита
Величина рыночного риска, в т.ч.	16 000	10 828	11 026	Соблюден, степень использования – 67,68%/77%
Валютный риск	7 000 (по 13.04.2017) 8 000 (с 14.04.2017)	4 987	5 806	Соблюден, степень использования – 62,34%/92,6%
Товарный риск	7 000 (по 13.04.2017) 8 000 (с 14.04.2017)	5 841	5 219	Соблюден, степень использования на 73,02%/83,5%

Установленный лимит (тыс. руб.)	Наименование фин. инструмента	Кол-во (гр.)	Текущая (справедливая) стоимость (тыс. руб.)	Объем (тыс. руб.)	Соблюдение лимита
на 01.01.18					
x	платина	2360	1956	4052	x
x	палладий	14522	1717	28400	x
x	золото	500	2401	1200	x
45 000	Итого	x	x	33 652	Соблюден, степень использования – 74,78%
на 01.01.17					
x	платина	2 360	1 768	4 174	x
x	палладий	21 304	1 318	28 085	x
x	золото	500	2 260	1 130	x
45 000	Итого	x	x	32 260	Соблюден, степень использования – 71,7%

\*Лимит на объем вложений в драгоценные металлы не включал объем вложений в золото до 01.10.2017

Сведения об ОВП

На «01» января 2018 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
1	Евро	222.8251	68.8668	15 345.2516	1.1207	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	794.9619	57.6002	45 789.9644	3.3442	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X
3	Золото	500.0000	2 400.9700	1 200.4850	0.0877	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2 360.1000	1 716.7000	4 051.5837	0.2959	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X
5	Палладий	14 522.4715	1 955.5900	28 400.0000	2.0741	X	X
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
7			Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	94 787.2847	X	136925/135555	Соблюден, степень использования лимита - 69.23%, сигнальное значение не достигнуто

на «01» января 2017 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
1	Евро	406.13	63.81	25915.75	1.97	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	628.18	60.65	38103.74	2.89	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
3	Золото	500	2260.43	1130.21	0.09	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2360	1768.8	4174.54	0.32	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X
5	Палладий	21304.36	1318.31	28085.76	2.13	X	X
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
7			Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	97410	X	110/109	Соблюдены, степень использования лимита -88,55%, сигнальное значение не достигнуто

#### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, неправильного функционирования (сбоев) информационных систем и технологий, правовых ошибок, допускаемых при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий (бездействия) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц.

Основной целью управления операционным риском является обеспечение комплекса мер по минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой устойчивости Банка, стабильному и соответствующему законам Российской Федерации проведению Банком работ и оказанию услуг.

Задачи системы управления операционным риском:

- своевременная оценка и постоянный мониторинг уровня операционного риска;
- управление операционным риском в разрезе основных направлений деятельности, отдельных банковских продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «доходность – риск» при принятии управленческих решений, связанных с принятием риска;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективности механизма своевременного выявления и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;

- принятие мер для снижения потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхование).

Оценка и управление операционным риском проводится в Банке на постоянной основе путем документирования всех случаев операционного риска соответствующими подразделениями Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и включает в себя:

- идентификация (выявление и классификация) риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и минимизацию операционного риска.

Идентификация операционного риска заключается в выявлении и учете объектов, событий, факторов (причин) возникновения операционного риска, следствий (убытков) и их классификации.

В целях управления операционными рисками в Банке производится их классификация:

- Риски персонала – риски потерь, связанные с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможными изменениями в трудовом законодательстве и т. д.;
- Риски, связанные с ошибками при проведении операций (сделок), осуществлении бухгалтерского учета и составлении отчетности – риски потерь, связанные с возможным наложением на Банк штрафных санкций со стороны Банка России, налоговых и других контролирующих органов и организаций за недостоверное или несвоевременное представление отчетности, несоблюдение действующего законодательства и нормативно-правовых актов, возникновением претензий со стороны клиентов и корреспондентов Банка в связи с неправильным проведением расчетов и отражением операций в системе бухгалтерского учета Банка;
- Риски технологий – риски потерь, связанные с возможным несовершенством используемых технологий, в том числе недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубостью методов обработки данных или низким качеством, или неадекватностью используемых данных и т. д.;
- Риски физического вмешательства – риски потерь, связанные с возможным непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, в том числе стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.
- Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и контроля за операционным риском, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг уровня принятого и потенциального операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка и анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются УОИМБР по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках на основе анкет, предоставляемых структурными подразделениями Банка и на основе информации о существенных убытках (потерях), понесенных другими кредитными организациями, вследствие реализации событий операционного риска, свойственных деятельности Банка.

При работе с внешними событиями операционного риска, прежде всего, отбираются те, которые свойственны направлениям деятельности Банка.

Отобранные события подлежат оценке и корректировке:

- на предмет сопоставления сумм масштабов кредитных организаций, понесших убытки от реализации однотипных событий, с масштабом Банка;
- на предмет возможной суммы убытка в Банке, в случае реализации подобного события.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Информация о величине принятого операционного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

В целях минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, проводится постоянное совершенствование внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

При возникновении ошибок, прямо или косвенно влекущих за собой возникновение операционных рисков, руководители внутренних структурных подразделений Банка принимают соответствующие меры по устранению ошибок или их возможных последствий, оповещают о возможности возникновения цепных (следующих друг за другом или порождающих друг друга) ошибок руководителя подразделения Банка, Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля управления операционным риском. В ходе проверок деятельности подразделений Банка особое внимание уделяется соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

Ниже представлена информация о величине чистых процентных доходах и расходах, размере операционного риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России № 346-П, величине принятого и потенциального операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2018:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	450 758	520 531	554 834
Чистые непроцентные доходы	136 171	202 464	281 203
<b>Доход</b>	<b>586 929</b>	<b>722 995</b>	<b>836 037</b>

Операционный риск – 105 546 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2017:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	336 344	450 758	520 531
Чистые непроцентные доходы	47 199	136 171	202 464
<b>Доход</b>	<b>383 543</b>	<b>586 929</b>	<b>722 995</b>

Операционный риск – 88 502 тыс. руб.

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Соблюдение лимита
Величина операционного риска (согласно Положения Банка России №346-П) (тыс. руб.)	110 000	105 546	88 502	Соблюден, степень использования лимита – 95,95/80,46



		Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Соблюдение лимита
Величина принятого операционного риска Банка (тыс. руб.)	За месяц(тыс. руб.)	х	0	0	х
	Накопленный итог с начала года(тыс. руб.)		117	0	
Величина потенциального операционного риска Банка исходя из данных о размере потенциального ущерба Банка и суммах убытков других кредитных организаций (тыс. руб.)	За месяц(тыс. руб.)	х	436	0	х
	Накопленный итог с начала года(тыс. руб.)		70 100	0	

#### Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является минимизация влияния изменения процентных ставок на величину дохода Банка.

Управление процентным риском осуществляется на основе Положения об организации управления процентным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и заключается в оценке, мониторинге, минимизации и контроле за процентным риском.

Оценка процентного риска осуществляется методом анализа разрывов между суммой балансовых и внебалансовых требований и суммой балансовых и внебалансовых обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, определенных для каждого временного интервала, выраженный в абсолютных единицах – рублях или иностранной валюте (ГЭП-анализ).

Величина процентного риска рассчитывается УОиМБР ежедневно в разрезе каждой из валют, в которой номинированы финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, на основе таблицы формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4212-У, и определяется как наибольшее абсолютное значение из сумм величин изменения чистого процентного дохода по срокам требований и обязательств при увеличении или уменьшении уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (строка 8.1, графы с 3 по 6 или строка 8.2, графы с 3 по 6 таблицы).

Мониторинг и контроль за величины процентного риска проводится в целях недопущения нарушения лимита на величину принимаемого Банком процентного риска, и служит инструментом для принятия своевременных мер по минимизации процентного риска.

Лимит на величину принимаемого процентного риска устанавливается Советом Директоров Банка и может быть пересмотрен в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка. Инициаторами изменения целевого (планового) уровня (лимита) выступают руководители соответствующих подразделений Банка, начальник УОиМБР, руководитель Службы внутреннего аудита, Председатель Правления Банка, Правление Банка.

При нарушении лимитов уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия:

- утверждают дополнительные ограничения (или запрет) по операциям и сделкам, оказывающим влияния на процентный риск;
- изменяют условия (процентные ставки, сроки, график платежей) по операциям и сделкам, подверженным процентному риску;



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- проводят операции (сделки), направленные на передачу части процентного риска третьей стороне;
- выделяют дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

Информация о величине принятого процентного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

Ниже представлены данные о величине процентного риска и сведения об инструментах, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке:

	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Установленный лимит	Соблюдение лимита
Величина процентного риска, тыс. руб.	9 863	66 378	70 000 (по 13.04.2017) 50 000 (с 14.04.2017)	Соблюден, степень использования 19,73%/94,83%
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком до 30 дней, тыс. руб.	47 958	1 347 469	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 31 до 90 дней, тыс. руб.	164 387	116 891	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 91 до 180 дней, тыс. руб.	240 260	225 955	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 181 дня до 1 года, тыс. руб.	640 222	518 218	X	
Величина совокупного ГЭПа (по требованиям и обязательствам сроком до 1 года), тыс. руб.	1 092 827	2 274 911	X	

	На 01.01.18				На 01.01.17			
	Вложения в Российски х Рублях, тыс. руб.	Вложени я в Доллара х США, тыс. руб.	Вложени я в Евро, тыс. руб.	Вложени я во всех валютах, тыс. руб.	Вложения в Российски х Рублях, тыс. руб.	Вложени я в Доллара х США, тыс. руб.	Вложени я в Евро, тыс. руб.	Вложени я во всех валютах, тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>								
Кредиты юридических лиц	1 254 363	0	0	1 254 363	1 439 498	0	0	1 439 498
Кредиты физических лиц	113 448	0	0	113 448	5 841	0	0	5 841
Межбанковские кредиты/депозит ы предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентск ие счета	17 633	54 161	228 438	300 232	8 900	95 771	1 266 855	1 371 526
Прочие активы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 385 444</b>	<b>54 161</b>	<b>228 438</b>	<b>1 668 043</b>	<b>1 454 239</b>	<b>95 771</b>	<b>1 266 855</b>	<b>2 816 865</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	99 768	0	0	99 768	312 171	12 516	127 628	452 315
Привлеченные межбанковские	0	0	0	0	0	0	0	0

	На 01.01.18				На 01.01.17			
	Вложения в Российски х Рублях, тыс. руб.	Вложени я в Доллара х США, тыс. руб.	Вложени я в Евро, тыс. руб.	Вложени я во всех валютах, тыс. руб.	Вложения в Российски х Рублях, тыс. руб.	Вложени я в Доллара х США, тыс. руб.	Вложени я в Евро, тыс. руб.	Вложени я во всех валютах, тыс. руб.
кредиты/депозит ы								
Средства юридических и физических лиц	73 371	0	0	73 371	87 828	0	0	87 828
Корреспондентск ие счета	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	346 708	0	56 248	402 956	429 864	0	20 100	449 964
Прочие пассивы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>519 847</b>	<b>0</b>	<b>56 248</b>	<b>576 095</b>	<b>829 863</b>	<b>12 516</b>	<b>147 728</b>	<b>990 107</b>
<b>ГЭП (АКТИВЫ- ПАССИВЫ)</b>	<b>865 597</b>	<b>54 161</b>	<b>172 190</b>	<b>1 091 948</b>	<b>624 376</b>	<b>83 255</b>	<b>1 119 127</b>	<b>1 826 758</b>

#### Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, или применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, иных государственных органов и организаций, повлекших выплаты денежных средств либо приостановление (прекращение) деятельности.

С учетом источника (причины), возникновение регуляторного риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение Банком нормативных актов Банка России;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также несвоевременное приведение деятельности и внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостаточная эффективность в организации работы по управлению регуляторным риском со стороны исполнительных органов Банка;
- возникновение конфликта интересов акционеров, работников Банка;
- отсутствие достаточного правового регулирования, подверженности законодательства Российской Федерации изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- неэффективная деятельность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- несоблюдение (недостаточное соблюдение) принципа «Знай своего служащего», «Знай своего клиента».

Система управления регуляторным риском ориентирована на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией риска.

Процесс управления регуляторным риском основан на проведении следующих

- мероприятий;
- выявление и анализ факторов риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и минимизация регуляторного риска;
- контроль эффективности управления регуляторным риском.

Выявление и анализ факторов регуляторного риска основываются на систематическом сборе информации о факторах и источниках регуляторного риска.

На постоянной основе производится анализ соответствия внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Источниками информации, необходимыми для выявления и анализа регуляторного риска, являются все подразделения Банка, и все сотрудники персонально.

Сбор информации о выявленных участниками процесса рискованных событиях, регистрация, учет и анализ полученной информации, оценка последствий от реализации Регуляторного риска проводятся Службой внутреннего контроля.

В целях контроля за уровнем регуляторного риска Банк использует систему предельных значений ключевых индикаторов риска (лимитов) путем лимитирования его расчетной совокупной величины либо лимитирования групповых показателей, на основе которых рассчитывается его совокупная величина.

Результаты анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска, информация о соблюдении лимитов либо превышении фактических показателей над пороговыми значениями отражаются Службой внутреннего контроля в Отчет об уровне регуляторного риска, который предоставляется УОиМБР и органам управления Банка, на ежеквартальной основе.

С целью предупреждения реализации факторов регуляторного риска и (или) минимизации его уровня Службой внутреннего контроля разрабатывается План деятельности по управлению Регуляторным риском, содержащий комплекс мер и мероприятий, выполняемых участниками системы внутреннего контроля в процессе управления Регуляторным риском, утверждаемый Председателем Правления на текущий календарный год и предусматривающий внесение оперативных изменений и дополнений.

Методами минимизации Регуляторного риска, используемыми Банком, являются:

- выделение буфера капитала, необходимого для покрытия возможных убытков от реализации факторов регуляторного риска;
- контроль соблюдения в деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разработка Банком внутренних документов и стандартных форм по наиболее значимым для Банка типам и видам операций, другим сделкам (по масштабам, по возможным убыткам);
- соблюдение установленного порядка проведения экспертизы заключаемых договоров, разрабатываемых документов, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- перераспределение полномочий, ограничение или расширение лимитов ответственности, возложение обязанностей по устранению выявленных нарушений и установление сроков устранения нарушений, вынесение взысканий и др.;
- приобретение и(или) обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

Информация о величине буфера капитала, выделяемого для покрытия возможных убытков, ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Информация, содержащаяся в Отчете об уровне регуляторного риска, сведения о принятых мерах по минимизации указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

Ниже представлены данные о величине выделенного буфера капитала для покрытия возможных убытков в результате реализации факторов регуляторного риска.

Вид риска	Величина буфера капитала (тыс. руб.)	
	на 01.01.18	на 01.01.17
Регуляторный риск	50 500	50 500

#### Совокупный риск

Под величиной совокупного риска подразумевается суммарный объем принимаемых Банком значимых рисков.

Управление совокупным риском осуществляется Банком на основании Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и Положения об определении размера капитала, необходимого для покрытия величины совокупного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). Расчет совокупного риска производится как простое суммирование величин принятых Банком значимых рисков, рассчитанных на основании внутренних положений по управлению принимаемыми рисками.

Управлением оценки и мониторинга банковских рисков ежедневно производится расчет величины совокупного риска.

Ниже представлены данные о величине совокупного риска:

Вид риска	Плановый объем (тыс. рублей)	Принятый объем (тыс. руб.)		Степень использования
		на 01.01.18	на 01.01.17	
Агрегированный (совокупный) риск	Не более 10 000 000 (по 13.04.2017) не более 7 480 000 (с 14.04.2017 по 27.07.2017) не более 8 061 000 (с 28.07.2017)	4 266 043	7 314 307	52,92%/73,14%

## 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением.
- соблюдение требований к капиталу, необходимому для покрытия каждого из значимых рисков и совокупного риска, исходя из стратегических планов по развитию и определенного органами управления Банка уровня склонности к риску.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк:

- на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);

- ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.01.2018 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 373 090 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 1 327 353 тыс. руб.).

## 25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резервы под судебные обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не создавались.

### Налоговое законодательство

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

### Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и нематериальных активов.

### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	37 926	43 694
Итого обязательств по операционной аренде	37 926	43 694

### Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Выданные гарантии	1 354 903	2 922 955
Неиспользованные кредитные линии	15 649	8 402
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 370 552</b>	<b>2 931 357</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	1 370 552	2 931 357
Доллары США	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 370 552</b>	<b>2 931 357</b>

#### Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 17 475 тыс. рублей (2016 г.: 18 029 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции включают валютнообменные контракты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют неисполненные валютные контракты.

## 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, средства банков, средства клиентов.**

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках, средств банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	393 334	393 334	1 568 382	1 568 382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 475	17 475	18 029	18 029
Средства в других банках	925 861	925 861	336 925	336 925
Кредиты и дебиторская задолженность	2 104 578	2 104 578	2 015 627	2 015 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 414	5 414	8 179	8 179
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 446 662</b>	<b>3 446 662</b>	<b>3 947 142</b>	<b>3 947 142</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	266	266
Средства клиентов	1 642 122	1 642 122	2 177 614	2 177 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	399 695	399 695	434 203	434 203
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 041 817</b>	<b>2 041 817</b>	<b>2 612 083</b>	<b>2 612 083</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		ИТОГО	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		ИТОГО
		Рыночной информации	Нерыночной информации				Рыночной информации	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:								
-Акции	5 414	-	-	5 414	8 179	-	-	8 179
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	5 514	-	-	5 414	8 179	-	-	8 179

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	33 198	-	65 554
<i>Кредиты предоставленные в течение года</i>	<i>41 808</i>	<i>189</i>	<i>81 383</i>
<i>Кредиты погашенные в течение года</i>	<i>12 311</i>	<i>189</i>	<i>180 099</i>
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	11 109	-	44 611
Средства клиентов	400 321		229 875
<i>Средства клиентов, полученные в течение года</i>	<i>438 221</i>		<i>479 792</i>
<i>Средства клиентов, погашенные в течение года</i>	<i>37 870</i>		<i>668 277</i>
Предоставленные гарантии	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	1 164	100	164 482
<i>Кредиты предоставленные в течение года</i>	<i>1 052</i>	<i>8 937</i>	<i>13 053</i>
<i>Кредиты погашенные в течение года</i>	-	<i>10 176</i>	<i>16 175</i>
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	-	35	109 548
Средства клиентов	-	-	429 521
<i>Средства клиентов, полученные в течение года</i>	-	-	<i>1 042 091</i>
<i>Средства клиентов, погашенные в течение года</i>	-	-	<i>933 223</i>
Предоставленные гарантии	-	-	80 325

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	3 353	109	16 231
Процентные расходы	2 278	-	33
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 736)	-	64 901
Комиссионные доходы	57	4	477

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	11	477	18 257
Процентные расходы	-	-	(501)
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	969	2 500
Комиссионные доходы	1	24	763



Списочная численность ключевого управленческого персонала в 2017 году составляла 6 человек (2016: 5 человек). Общая сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу за 2017 год составила 4 892 тыс. рублей (2016: 4 061 тыс. руб.), что составляет 12/5% (2016: 11%) в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году, в том числе по каждому виду выплат:

- оплата труда за отработанное время – 3 010 тыс. руб. (2016: 2 875 тыс. руб.);
- премии – 1 258 тыс. руб. (2016: 869 тыс. руб.);
- персональные надбавки – 231 тыс. руб. (2016: 0 тыс. руб.);
- оплата отпуска – 388 тыс. руб. (2016: 272 тыс. руб.);
- оплата за работу в праздничные и выходные дни – 5 тыс. руб. (2016: 45 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ключевого управленческого персонала оцениваются в сумме 511 тыс. руб. (2016: 441 тыс. руб.), включая страховые взносы в сумме 118 тыс. руб. (2016: 102 тыс. руб.)

Иные краткосрочные вознаграждения, а именно, суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, отсутствуют.

Выплат вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию), прочих выплат по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) и иных выплат, в отчетном периоде Банком не производилось.

## 29. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- установление конкурентного уровня оплаты труда,
- мотивирование работников к эффективной деятельности, направленной на решение стратегических и текущих задач, стоящих перед Банком, и на обеспечение творческого и ответственного отношения сотрудников к выполнению своих трудовых (должностных) обязанностей,
- достижение упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда,
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников основного и дополнительного офисов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). В 2017 году система оплаты труда в Банке существенно не изменилась.

Совет директоров Банка является органом управления кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Под руководством куратора данного направления работы (уполномоченного члена Совета директоров) были рассмотрены следующие вопросы: об утверждении Фонда оплаты труда на год; о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; об изменении внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда; об утверждении целевых показателей деятельности Банка и целевых показателей премирования по направлениям деятельности на год; о выплате годового премиального вознаграждения по итогам работы Банка за год; об утверждении Перечня работников Банка, принимающих риски; о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке. Вознаграждение членам Совета директоров в 2017 году не выплачивалось.

Система оплаты труда строится на выплатах фиксированной части заработной платы, включающей помимо оплаты труда работника за отработанное и неотработанное время ежемесячное премирование - регулярные вознаграждения по итогам работы за месяц, не зависящие от результатов деятельности Банка, а также разовые дополнительные вознаграждения; персональные надбавки к должностному окладу. К нефиксированной части оплаты труда относится выплата премии по итогам работы Банка за год. Таким образом, размер заработной платы работников Банка определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, типа подразделения/должности, профессионального уровня, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение бизнес-планов подразделения и Банка в целом.

При определении размера вознаграждений персонала учитываются результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка и т.д.) и количественных показателей (RoA (Return on average Assets), RoE (Return on average Equity), NPL (Non-performing loan), COR (cost of risk), CIR (Cost-Income ratio), стоимость пассивов, объем кредитного портфеля, объем денежных средств, привлеченных в депозит и векселя, предельно-допустимый показатель дефицита ликвидности по сроку погашения до 30 дней, и др.). Изменений в вышеуказанных показателях в течение года не было.

Численность работников Банка, принимающих риски в отчетном году, составила 8 человек. В утвержденный Советом директоров перечень лиц, принимающих риски, включены члены исполнительных органов (3 человека), члены Кредитно-инвестиционного комитета (4 человека) и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (2 человека). Для этой категории работников соблюдается следующий подход в оплате труда:

- совокупная величина вознаграждения членов исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- совокупная величина вознаграждения работников, принимающих риски, по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- не менее 40% от общих вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачиваются в виде стимулирующих выплат.

Нефиксированная часть вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачивается при условии одновременного выполнения по итогам года следующих, установленных Советом директоров, показателей деятельности Банка: получение Банком прибыли в качестве финансового результата работы за год; реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана Советом директоров удовлетворительной (показатель установлен только для членов исполнительных органов); отсутствие в течение года, по итогам которого решается вопрос о премировании, случаев несоблюдения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней обязательных нормативов, установленных Банком России; выполнение утвержденных Советом директоров целевых показателей деятельности Банка на год. Невыполнение любого из вышеуказанных показателей по итогам года не дает права на получение годового премиального вознаграждения.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за год применяется отсрочка на 3 года и последующая корректировка (в том числе отмена при получении негативного результата, относящегося к отчетному году) не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности следующим образом:

- 40% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за год;
- 1 год отсрочки: 30% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за первый год;
- 2 год отсрочки: 20% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за второй год;
- 3 год отсрочки: 10% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за третий год.

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы выплат нефиксированной части оплаты труда соблюдаются следующие подходы:

- выплата стимулирующей части вознаграждения производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, степени выполнения утвержденных планов деятельности и качества выполнения поставленных задач;
- доля основной части (оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%;

- независимость фонда оплаты труда от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В систему оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включены следующие виды стимулирующих выплат: вознаграждение за высокий профессионализм и добросовестное исполнение трудовых обязанностей - регулярные вознаграждения по итогам работы за определенный период, разовые дополнительные вознаграждения, персональные надбавки к должностному окладу и нефиксированные выплаты - денежные вознаграждения по итогам работы Банка за год. Последние выплачиваются при условии одновременного выполнения следующих показателей: отсутствия претензий со стороны надзорных органов по контролируемым направлениям деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в течение года; наличия по итогам года положительной оценки Совета директоров/Правления Банка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; а также положительной оценки показателей деятельности каждой категории работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные показатели не зависят от финансового результата подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия <sup>6*</sup> :		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	3 468 <sup>7</sup>	2 351 <sup>8</sup>
в том числе:		
✓ оплата труда за отработанное время	2 094	1 544
✓ премии	963	483
✓ надбавки	154	129
✓ оплата отпуска	252	195
✓ доплата за работу в праздничные и выходные дни	5	-
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	3 468	2 351
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-

<sup>6</sup> В 2017 году отсутствовали увольнения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

<sup>7</sup> Что составляет 8.81% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году

<sup>8</sup> Что составляет 5.97% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки

Совет директоров в 2017 году признал систему оплаты труда в Банке соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Ежегодно Совет директоров рассматривает предложения и рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда в Банке; отчеты о мониторинге системы оплаты труда, а также результаты собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда. Существенных изменений системы оплаты труда в Банке в 2017 году не было, поэтому не проводилась независимая оценка системы оплаты труда. Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, в течение 2017 года не производилась.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 80 человек.

### 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату утверждения данной отчетности, события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

### 31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка и национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):

Председатель Правления  
Мельничук А.Б.

20 апреля 2018 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Некрасов М.А.

20 апреля 2018 года  
г. Москва