



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4212-У»), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка 28 февраля 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка www.plus-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Банк основан как Коммерческий банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции

Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».

Полное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
Сокращенное наименование Банка	ПАО «Плюс Банк»
Местонахождение Банка (юридический адрес)	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Почтовый адрес	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Банковский идентификационный код (БИК)	044525129
Идентификационный номер налогоплательщика	5503016736
Основной государственный номер	1025500000624
Номера контактных телефонов	8(800)200-23-72, 8(3812)201-496, 8(495)989-42-99
Адрес электронной почты	info@plus-bank.ru
Адрес страницы «Интернет»	http://www.plus-bank.ru/

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 13 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 4 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 7 городах 7 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк по данным информационного портала banki.ru по итогам 2017 года среди банков России занимает:

- 117 (+2) место по величине чистых активов;
- 91 (+1) место по размеру кредитного портфеля;
- 50 (-2) место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 80 (+1) место по объёму депозитного портфеля физических лиц.

1.2. Данные о банковской группе

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк является участником банковской группы. АО «Цеснабанк» является головной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка, входят: АО «Цесна Капитал», АО «Страховая компания «Цесна Гарант», ТОО «ОУСА ЦЕСНА» и ТОО «ОУСА ЦЕСНА-2». Консолидированная финансовая отчетность группы доступна в сети Интернет по адресу: www.tsb.kz.

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ России ЛСЗ № 0015011, рег. № 16283 Н от 31 октября 2017 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр банков - участников под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица и индивидуального предпринимателя в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк является членом Ассоциации банков России, Международной платежной системы VISA International, некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», «Национальной ассоциации участников фондового рынка» (НАУФОР), Московской Межбанковской Валютной Биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых карт платежной системы МИР: МИР Classic, а также дебетовых карт платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством платёжных систем Western Union, Contact, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Ключевые продукты банка – автокредитование, ипотека, кредитование среднего бизнеса, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют вклады населения.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

В 2017 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования физических лиц, расчетно-кассового обслуживания и на рынке вкладов граждан. Целевой рынок банковских услуг – города Москва, Санкт-Петербург, Омск, Новосибирск, Тюмень, Екатеринбург, Краснодар.

По итогам отчётного периода активы Банка уменьшились на 5 193 370 тыс. рублей (14,6%), главным образом, за счёт уменьшения чистой ссудной задолженности. Обязательства Банка уменьшились на 5 720 557 тыс. рублей (16,9%), в основном за счёт уменьшения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Убыток за 2017 год составил 379 561 тыс. рублей (за 2016 год – прибыль 36 367 тыс. рублей).

На основании решения акционера Банка – АО «Цеснабанк» (№ 59 от 30 июня 2017 года) полученная прибыль за 2016 год была направлена в резервный фонд, в размере 14 867 тыс. рублей. Оставшаяся прибыль в размере 21 500 тыс. рублей направлена на развитие Банка. Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка не производилась.

Базовая прибыль (убыток) на акцию

	2017 год	2016 год
Базовая прибыль (убыток), тыс. рублей	(379 561)	36 367
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	50 248 333	30 540 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(7,55)	1,19

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создаёт риски,

связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства принимаются к учёту в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.21 Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 448-П») Банк не производит.

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту материальных запасов;
- полученных по договору отступного — по стоимости, определённой в Соглашении об отступном;
- полученных по договору залога — по стоимости, определённой в соответствии с требованиями ГК РФ;
- приобретённых за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (с учётом налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости.

Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учёт ведётся в сумме

фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учёту как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надёжно определена — учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надёжно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: учтённые банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости, в дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учёте в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учёт с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учёт ценных бумаг ведётся по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещённых средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Информация о методах оценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методы оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методы, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методов оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такой метод.

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учёту в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учёту в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

Методы учета существенных операций и событий

Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Положению ЦБ РФ № 579-П (п. 12.2 ч. I) в Учётной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся. Начисленные проценты считаются определёнными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учёт расчетно-кассовых операций

Расчетно-кассовые операции банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях

на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Учёт операций по кредитованию физических и юридических лиц

Операции банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляются в полном соответствии с Гражданским кодексом РФ и Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещённым денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учёт операций с ценными бумагами

Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учётная политика банка в отношении учёта операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счёте 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Активные операции банка с ценными бумагами

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счёта «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счёте, что и соответствующее долговое обязательство.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своём балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче;

б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк *передаёт значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Формирование оценочных категорий

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определённого срока текущая (справедливая) стоимость не может быть надёжно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учётной политике, с отражением результатов на контрсчёте по учёту отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

Учёт операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Пересчёт данных аналитического учёта в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путём умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублёвого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учёте на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развёрнуто, лицевые счета открываются в балансе головного Банка и в балансе филиалов.

Учет основных средств

Основные средства принимаются к учёту в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- первоначальной стоимостью основных средств, приобретённых за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость;
 - первоначальной стоимостью основных средств, полученных банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
 - первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надёжно её определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надёжно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банку актива (активов), отражённой на счетах бухгалтерского учёта Банка по учёту этих переданных активов;
- Стоимостной лимит объектов для отнесения активов, соответствующих требованиям, предъявляемым к основным средствам, составляет 4 000 рублей с учётом налога на добавленную стоимость.

В связи с применением п. 5 ст. 170 НК РФ банк осуществляет учёт основных средств по стоимости, включающей НДС, предъявленный поставщиками.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Учёт нематериальных активов

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет для всех нематериальных активов модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

В исключительном случае, когда выявляется невозможность достоверного определения справедливой стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

Учёт запасов

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы материальных ценностей учитываются по средней стоимости.

Учёт средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддаётся надёжной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчётного года.

В течение отчётного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта, более 20 % от балансовой

Учёт налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретённым товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

События после отчётной даты (далее «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

При проведении корректирующих событий после отчётной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведённая после отчётной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определённой по состоянию на отчётную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заёмщиков и дебиторов банка по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности. Существенным ухудшением признаётся оценка финансового состояния заёмщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчётной даты существенной ошибки в бухгалтерском учёте, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчётности за отчётный период, влияющих на определение финансового результата. Существенным считается искажение, приводящее к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счёте 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости понимается уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчётной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчётную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости понимается уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками считаются сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчётной даты. Существенным считается такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Считается существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчётной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД). Основными из них являются:

- перенесение в первый рабочий день 2018 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года: (363 352) тыс. рублей;
- начисление отложенного налогового актива: 81 317 тыс. рублей
- списание отложенного налогового обязательства: 15 081 тыс. рублей
- уменьшение налога на прибыль: 7 867 тыс. рублей;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4-й квартал 2017 года: 142 209 тыс. рублей;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 70802 «Убыток прошлого года»: 379 561 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В течение 2017 года Банк руководствовался Учетной политикой, утвержденной Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 01-10/267.

Приказом Председателя Правления от 31 марта 2017 года № 01-10/82-7 утверждены изменения в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П), которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

На 2018 год продолжает действовать Учетная политика Банка, действовавшая в 2017 году.

Количественный уровень существенности ошибок в бухгалтерском учете и отчетности устанавливается в 5% от суммы той или иной статьи годовой отчетности до корректировки.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечёт нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	363 983	728 725
Средства на счетах в Банке России	455 086	863 689

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего, в том числе:	331 796	183 823
Российская Федерация	331 134	182 752
Республика Казахстан	662	1 071
Резерв на возможные потери	(84)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 150 781	1 776 237

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не включают суммы 161 642 тыс. рублей и 191 430 тыс. рублей соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года исходя из биржевых котировок.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	20 922	8 140
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	8 140

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Находящиеся в собственности Банка	20 922	8 140
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 922	8 140
Итого долговых ценных бумаг	20 922	8 140
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	8 140

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 гг. имеются ОФЗ выпуска SU48001RMFS0 со сроком погашения 31 октября 2018 года и купонным доходом в 2016 и в 2017 гг. от 12,2% до 3,8%. ОФЗ выпуска 26208RMFS со сроком погашения 27 февраля 2019 года и купонным доходом в 2016 и в 2017 гг. 7,5%.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 410 416	9 471 746
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Ссуды, выданные крупным предприятиям	-	226 828
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	2 579 034	3 152 427
Итого ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 579 034	3 379 255
Ссуды физическим лицам		
Автокредиты	19 637 032	20 316 138
Потребительские кредиты	331 125	372 993
Ипотечные кредиты	143 973	180 880
Кредитные карты	79 682	109 968
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 191 812	20 979 979
Итого ссудная задолженность	30 181 262	33 830 980
Резерв на возможные потери	(4 302 280)	(3 079 232)
Итого чистая ссудная задолженность	25 878 982	30 751 748

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты	7 410 416	24,6	9 471 746	28,0
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам деятельности:	2 579 034	8,5	3 379 255	10,0
Услуги	924 785	3,1	384 867	1,1
Торговля	762 214	2,5	1 077 563	3,2
Строительство	529 022	1,7	553 823	1,7
Обрабатывающие производства	287 005	0,9	304 750	0,9
Транспорт и связь	58 659	0,2	-	-
Недвижимость	17 349	0,1	1 055 886	3,1
Прочее	-	-	2 366	0,0
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	20 191 812	66,9	20 979 979	62,0

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Автокредиты	19 637 032	65,1	20 316 138	60,1
Потребительские кредиты	331 125	1,1	372 993	1,1
Ипотечные кредиты	143 973	0,5	180 880	0,5
Кредитные карты	79 682	0,2	109 968	0,3
За вычетом резервов на возможные потери	(4 302 280)		(3 079 232)	
Итого чистая ссудная задолженность	25 878 982	100,0	30 751 748	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной или текущей (справедливой) стоимости. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основные средства всего, в том числе:	694 950	685 508
Здания и сооружения	557 724	577 862
Транспортные средства	36 113	29 393
Земельные участки	31 864	31 864
Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	69 249	46 389
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в том числе:	294 297	302 802
Здания	279 423	287 798
Земельные участки	14 874	15 004
Нематериальные активы	59 779	49 247
Финансовая аренда (лизинг)	22 927	-
Материальные запасы	4 511	4 191
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	103	244
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 567	1 041 992

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2015 года	31 864	412 936	195 442	70 327	710 569
Приобретения	-	12 145	13 539	1 675	27 359
Модернизация	-	48 337	-	-	48 337
Переводы	-	141 734	-	3 822	145 556
Выбытия	-	-	(4 987)	(1 963)	(6 950)
31 декабря 2016 года	31 864	615 152	203 994	73 861	924 871
Приобретения	-	577	40 242	16 579	57 398
Модернизация	-	140	500	16	656
Переводы	-	(609)	609	3 700	3 700
Выбытия	-	-	(28 748)	(15 944)	(44 692)
31 декабря 2017 года	31 864	615 260	216 597	78 212	941 933
Накопленная амортизация					
31 декабря 2015 года	-	21 104	143 123	33 482	197 709
Начисление за год	-	16 186	18 261	16 341	50 788
Списано при выбытии	-	-	(3 779)	(5 355)	(9 134)
31 декабря 2016 года	-	37 290	157 605	44 468	239 363
Начисление за год	-	20 246	13 198	8 438	41 882
Списано при выбытии	-	-	(23 455)	(10 807)	(34 262)
31 декабря 2017 года	-	57 536	147 348	42 099	246 983
Остаточная стоимость					
31 декабря 2017 года	31 864	557 724	69 249	36 113	694 950
31 декабря 2016 года	31 864	577 862	46 389	29 393	685 508

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

Банк имеет обязательства по договорам лизинга транспортных средств с ООО «РЕСО-Лизинг», заключенным 25.05.2017 г. на сумму 18 755 тыс. руб. и 31.07.2017 г. на сумму 7 043 тыс. руб. Общая сумма таких сделок - 25 798 тыс. руб.

В соответствии с условиями договоров транспортные средства являются собственностью лизингодателя, передаются Банку во временное владение и пользование на срок до 31.05.2020 г. (дата окончания договоров).

В случае добросовестного исполнения условий договоров по истечении срока действия Банку приобретет право собственности на полученные по лизингу транспортные средства.

Общая сумма обязательств по договорам лизинга за 31 декабря 2017 г. составляет 16 939 тыс. руб. По сделке от 25.05.2017 г. – 12 652 тыс. руб., по сделке от 31.07.2017 г. – 4 287 тыс. руб.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующую модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сведения об оценщиках:

ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» - Катковская Марина Валерьевна, член НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

ООО «Профэкс» - Зайцев Александр Вячеславович, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» (НП «АРМО»).

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

ООО "ЮНИКСОЛ" – Федотова Анна Викторовна, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» (НП «АРМО»).

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Транспортные средства	344 896	531 234
Земельные участки	80 526	154 028
Здания	79 784	95 513
Резервы на возможные потери	-	(219 632)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	505 206	561 143

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

4.6. Прочие активы

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные проценты	524 106	492 726
Расчеты по субсидиям по автокредитам	166 560	46 519
Требования по комиссиям по РКО	3 640	3 065
Расчеты по агентским вознаграждениям	338	6 445
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	311	3 935
Итого прочих финансовых активов	694 955	552 690

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства труда, полученные по договорам отступного	558 358	578 479
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	177 693	151 956
Предоплата и прочие дебиторы	125 000	64 608
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 270	9 305
Расчеты с работниками	3 050	451
Прочее	22 626	11 956
Итого прочих нефинансовых активов	891 997	816 755
За вычетом резерва на возможные потери	(499 302)	(355 586)
Итого прочих активов	1 087 650	1 013 859

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	7 699 861	9 617 754
Корреспондентские счета	8 927	7 689
Итого средства банков	7 708 788	9 625 443

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	776 566	1 398 406
Розничные	744 069	721 637
Срочные депозиты		
Корпоративные	995 457	1 197 231
Розничные	17 125 503	20 245 074
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	19 641 595	23 562 348

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 869 572	91,0	20 966 711	88,8
Услуги	530 785	2,7	425 873	1,8
Торговля	411 583	2,1	863 919	3,7

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	323 708	1,6	306 368	1,3
Производство	112 935	0,6	32 409	0,2
Недвижимость	46 894	0,2	35 611	0,2
Телекоммуникации	33 816	0,2	127 854	0,6
Образование и наука	30 922	0,2	28 069	0,1
Транспорт	25 666	0,1	100 620	0,4
Обрабатывающая промышленность	22 334	0,1	50 429	0,2
Финансовый сектор	13 949	0,1	88 333	0,4
Сельское хозяйство	2 859	0,0	18 061	0,1
Прочее	216 572	1,1	518 091	2,2
Итого средств клиентов	19 641 595	100,0	23 562 348	100,0

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные векселя	-	80 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	80 000

По состоянию за 31 декабря 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями со сроками размещения от 01.09.2016 года до 25.10.2016 года и сроками погашения от 01.10.2017 года и до 13.11.2017 года с процентной ставкой 14%.

4.10. Прочие обязательства

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	142 209	24 843
Начисленные проценты	30 327	62 367
Обязательства по финансовой аренде	16 939	-
Прочие кредиторы	11 568	37 756
Итого прочих финансовых обязательств	201 043	124 966
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	54 628	64 549
Резерв по неиспользованным отпускам	49 782	57 815
Расчеты с работниками	22 351	13 023
Прочее	16 062	19 427
Итого прочих нефинансовых обязательств	142 823	154 814
Итого прочих обязательств	343 866	279 780

4.11. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 52 040 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 рублей каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 748 203 000,00 рублей.

Наименование статьи	31 декабря 2017 года (руб.)	31 декабря 2016 года (руб.)
Обыкновенные акции	719 713 200,00	422 368 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	748 203 000,00	450 858 000,00

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101189B	01.04.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	22.06.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	18.05.1995	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	13.08.1997	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	20.09.2000	Обыкновенные	-	10,00
10201189B	28.05.2004	Обыкновенные	-	13,83
20101189B	09.06.2004	Привилегированные	«А»	13,83
10201189B	05.07.2006	Обыкновенные	-	13,83
10201189B	06.08.2012	Обыкновенные	-	13,83
10201189B	31.01.2017	Обыкновенные	-	13,83

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10201189B	52 040 000
20101189B	2 060 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10201189B	246 000 000
20101189B	17 940 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе),
	шт.
10201189В	0
20101189В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Банк не размещал ни ценных бумаг, конвертируемых в акции, ни опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	
10201189В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды, подлежащие распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; - в случае ликвидации Банка получать часть его имущества в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; - в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией; - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом; - требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причинённых Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса РФ); - оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьёй 174 Гражданского кодекса РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка; - иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации..
20101189В	<p>Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»; - в случае ликвидации Банка имеет право на получение ликвидационной стоимости привилегированных акций, которая равна

номинальной ее стоимости;

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2017 год:

	Корреспондентские счета	Чистая ссудная задолженность	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	3 079 232	219 632	355 586	51 162	3 705 612
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	84	1 225 543	(219 632)	145 595	57 473	1 209 063
Списания	-	(2 495)	-	(1 879)	-	(4 374)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	84	4 302 280	-	499 302	108 635	4 910 301

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2016 год:

	Чистая ссудная задолженность	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 195 386	16 070	124 400	361 174	19 738	2 716 768
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	884 046	(16 070)	95 232	(4 549)	31 424	990 083
Списания	(200)	-	-	(1 039)	-	(1 239)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 079 232	-	219 632	355 586	51 162	3 705 612

5.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	2017 год	2016 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	13 507 938	16 342 745
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(13 454 413)	(16 327 340)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	53 525	15 405

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль по ставке 20%	51 739	58 496
Налог на прибыль по ставке 15%	104	3 497
Налог на прибыль отложенный	(133 707)	(6 593)
Итого расходы по налогу на прибыль	(81 864)	55 400

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	2017 год	2016 год
НДС	30 048	55 050
Налог на имущество	13 553	18 495
Государственные пошлины	831	3 855
Транспортный налог начисленный	778	755
Налог на землю	347	459
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	8	24
Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль	45 565	78 638

5.4. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	853 441	925 724
Налоги и отчисления по заработной плате	207 163	215 238
Итого	1 060 604	1 140 962

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением о системе оплаты труда от 27 декабря 2016 года. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

5.5. Информация о выбытии объектов основных средств

	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия объектов основных средств	717	212
Расходы от выбытия объектов основных средств	(5 259)	(1 130)

Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) (4 542) (918)

5.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

	2017 год	2016 год
Возврат комиссии (страховой премии)	17 230	19 704
Возмещение госпошлины	1 120	583
Возмещение процентов	4 576	414
Неустойки	20 007	21 792
Итого	42 933	42 493

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине капитала банка соответствующего уровня, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в подпункте 5.1.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала представлены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 159 282	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 159 282	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 159 282
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	1 130 792
1.1.2				привилегированными акциями	1.2	28 490
1.2				показатели, подлежащие позатопному исключению из расчета собственных средств (капитала)	26.1	14 245

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	27 350 383	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	236 161	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	236 161
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 229 764
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 229 764
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 076 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	47 906	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	47 906	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	47 906
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 976	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 976
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	549 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	549 612	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	337 700	X	X	X
6	"Резервный фонд"	27	37 410	"Резервный фонд"	3	37 410
7	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	871 142	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	871 142
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество"	32, 34	229 842	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	224 286

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 4212-У представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	2 454 154	2 180 133
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	31 241 155	38 037 584
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7,9	5,7

Основной капитал по состоянию за 31 декабря 2017 года увеличился до 2 454 154 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 2 180 133 тыс. рублей) в результате увеличения уставного капитала Банка и привлечения бессрочных субординированных займов.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, уменьшилась до 31 241 155 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 38 037 584 тыс. рублей) вследствие уменьшения риска по балансовым активам Банка.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

Банк классифицирует присущие риски на следующие группы:

1. финансовые и нефинансовые риски;
2. значимые и незначимые риски;
3. капитализируемые и некапитализируемые.

К финансовым рискам Банк относит:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски.

К нефинансовым рискам Банк относит:

1. регуляторный риск (комплаенс-риск);
2. операционный риск, включая правовой риск;
3. риск потери деловой репутации;
4. стратегический риск.

Значимые риски – присущие Банку риски, являющиеся наиболее значимыми по оценке Банка, а также иные виды рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Незначимые риски – присущие Банку риски, не влияющие существенно (самостоятельно и (или) в сочетании с иными видами (факторами) рисков) на оценку достаточности капитала Банка.

К капитализируемым рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, Банк относит значимые риски, рыночный риск, операционный риск.

Некапитализируемые риски – присущие Банку риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется количественными методами и покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации оценивается в рамках процедур управления значимыми рисками.

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источники их возникновения

Советом директоров Банка на 2017 г. утверждён перечень значимых для Банка рисков, к ним относятся кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации. Под остаточным риском понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы минимизации кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения юридических рисков и (или) рисков потери (снижения) ликвидности обеспечения.

В качестве основных факторов кредитного риска Банк выделяет риски:

- связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски);
- риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков;
- риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка;
- риски, возникающие при кредитовании связанных лиц;
- негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (страновой риск);
- особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (риск неперевода средств).

2. Процентный риск.

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой или по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- 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 (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности 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 ликвидности включает в себя риск концентрации.

Источники риска ликвидности:

- качество активов Банка (рост неработающих и невозвратных активов может привести к потере ликвидности из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов над его доходами может привести к потере ликвидности);
- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- репутация Банка, обеспечивающая ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Независимым подразделением, которое осуществляет работу по организации системы управления рисками, является Департамент рисков, в котором выделены направления по управлению розничными рисками и иными видами банковских рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск и другие финансовые и нефинансовые риски, направление риск-аналитики, а также направление контроля формирования резервов на возможные потери.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при организации системы управления рисками и капиталом Банка. Стратегия управления рисками и капиталом формируется в целях:

1. построения эффективной системы управления рисками и капиталом;
2. неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
3. обеспечения принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
4. определения рискованного аппетита Банка и эффективное управление рисками, принятыми Банком;
5. формирования портфеля активов и пассивов Банка, адекватного рисковому аппетиту Банка;
6. обеспечения достаточности собственных средств (капитала Банка) в соответствии со стратегией развития Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

1. цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом;
2. систему и органы управления рисками и капиталом в Банке;
3. подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
4. подходы к организации системы управления рисками в Банке;
5. подходы к организации процедур управления капиталом в Банке;
6. систему лимитов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
7. процедуры Стресс-тестирования в рамках системы управления рисками и капиталом;
8. процедуры контроля системы управления рисками и капиталом;
9. порядок формирования отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка;
10. принципы планирования капитала;

Структура системы управления рисками и капиталом Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, достаточность капитала Банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) включают:

1. методы и процедуры управления значимыми рисками;
2. методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам Значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
3. систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, включая систему лимитов;
4. отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
5. систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
6. внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала базируются на планировании капитала и целевой структуры рисков, которое включает следующие этапы:

1. Формирование стратегии развития (ориентиров бизнес-развития), бизнес-плана и бюджета Банка;
 2. Определение склонности к риску (рискового аппетита):
в виде совокупности количественных и качественных показателей.
 3. Определение плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков.
- В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами Значимых рисков и планирования капитала Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчётного года;

С 31.12.2016 г. в Банке внедрена новая система управления рисками и капиталом, интегрированная во внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У.

Задачами организации системы управления рисками в Банке являются:

1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;
2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
3. выделение значимых рисков;
4. осуществление оценки значимых рисков;
5. агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
6. осуществление контроля за объемами значимых рисков исходя из системы лимитов;
7. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
8. обеспечение централизованного контроля за совокупным уровнем риска Банка.

Система управления рисками предполагает использование следующих инструментов оценки, ограничения и снижения рисков:

1. система показателей уровня рисков и лимитов;
2. система полномочий и принятия решений;
3. система мероприятий в кризисных ситуациях.

Система показателей уровня рисков позволяет своевременно выявлять факты повышения уровня рисков, достижения предельно допустимых значений (лимитов уровней рисков).

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком рисков.

Система показателей уровня рисков и лимитов реализуется через процедуры управления рисками, а именно:

1. оценку и определение уровня банковского риска;
2. анализ соответствия уровня риска лимитам, утвержденным в установленном порядке;
3. разработку и проведение мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает установленный лимит;
4. проведение анализа причин возникновения превышения лимита уровня риска;
5. проведение мероприятий по недопущению превышения лимита уровня риска;
6. контроль выполнения и эффективности мероприятий по снижению (недопущению повышения) уровня риска.

Информация о методах оценки и показателях значимых рисков:

Кредитный риск.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется путём расчёта показателей кредитного риска, характеризующих объем фактически сформированных резервов на возможные потери, объем реструктурированной и просроченной задолженности; показателей риска концентрации в отношении требований к крупнейшим заемщикам Банка или требований в рамках однородного розничного портфеля.

Уровень Кредитного риска определяется как убыток, понесенный от реализации Кредитного риска.

Под убытком от реализации Кредитного риска понимается объем резервов на возможные потери по кредитному портфелю. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска который равен реализованным убыткам.

При оценке уровня капитала и достаточности капитала потребность в капитале в отношении Кредитного риска отражается двумя способами:

- 1) в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков (UL) от реализации кредитного риска в числителе нормативов достаточности капитала;
- 2) в виде рискованных активов (RWA) в знаменателе нормативов достаточности капитала, рассчитываемого на основании требований Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»).

Процентный риск.

Выявление и оценка процентного риска осуществляется путем расчета следующих показателей процентного риска:

- 1) чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (изменение чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок) – $\Delta\text{ЧПД}$;
- 2) отношение объема привлеченных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему привлечения (риск концентрации) – Прк1 ;
- 3) отношение объема размещенных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему размещения¹ (риск концентрации) – Прк1 .

Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок рассчитывается как величина уменьшения чистого процентного дохода при стресс-тесте на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием ЦБ РФ №4212-У.

Расчет данного показателя процентного риска осуществляется в разрезе целевой структуры процентного риска) и в разрезе иностранных валют.

Отношение объема привлеченных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему привлечения (риск концентрации) рассчитывается по наиболее крупному однородному продукту (инструменту) привлечения.

Отношение объема размещенных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему размещения (риск концентрации) рассчитывается по наиболее крупному однородному продукту (инструменту) размещения.

¹ Объемные показатели считаются за вычетом сформированных резервов на возможные потери

Уровень процентного риска определяется как убыток, понесенный от реализации процентного риска. Под убытком от реализации Процентного риска понимается величина недополученных чистых процентных доходов. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска который равен реализованным убыткам.

Потребность в капитале в отношении процентного риска отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации процентного риска в числителе нормативов достаточности капитала.

Данные о величине буфера капитала используются для определения уровня достаточности капитала Банка с учётом влияния рисков.

Риск ликвидности

Выявление и оценка риска ликвидности осуществляется путем расчета следующих показателей риска ликвидности:

- 1) коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности, общий коэффициент и в разрезе иностранных валют;
- 2) коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», предусмотренной Указанием ЦБ РФ №4212-У;
- 3) отношение объема средств, привлеченных от одного контрагента (группы связанных контрагентов) к общему объему привлеченных средств (риск концентрации)².

Уровень риска ликвидности определяется как убыток, понесенный от реализации риска ликвидности. Под убытком от реализации Риска ликвидности понимается величина процентных расходов, понесенных Банком в связи с необходимостью привлечения средств для покрытия дефицита ликвидности. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска который равен реализованным убыткам.

Потребность в капитале в отношении риска ликвидности отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации риска ликвидности в числителе нормативов достаточности капитала.

Политика в области снижения риска

Политика в области снижения рисков закреплена во внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры управления различными банковскими рисками в виде мер (мероприятий), направленных на снижение рисков.

В отношении значимых рисков Банком предусмотрены следующие меры по минимизации рисков:

Кредитный риск.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений Кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения Кредитного риска:

1. диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
2. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;

² Рассчитывается в отношении наиболее крупного контрагента

3. резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
4. мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

В случае нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует оперативные методы снижения кредитного риска:

1. Анализ и изменение условий кредитных продуктов (включая изменение процентной ставки).
2. Анализ и изменение профиля заемщика (в т.ч. порядка использования скоринговой системы).
3. Продажа проблемного портфеля.
4. Привлечение от заемщиков дополнительного обеспечения 1 и 2 категории качества.
5. Прекращение или сокращение объемов кредитования заемщиков, по которым ухудшилась категория качества.
6. Проведение процедур реструктуризации проблемных долгов.
7. Повышение требований к заемщикам и обеспечению по вновь выдаваемым кредитам.
8. Прекращение или сокращение объемов кредитования в рамках однородного розничного портфеля.
9. Продажа кредитов однородного розничного портфеля.

Процентный риск.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

1. заключение срочных контрактов, базовой основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
2. постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
3. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
4. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
5. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Риск ликвидности

Минимизация риска ликвидности предусматривает осуществление мероприятий по управлению внутрисдневной, текущей и перспективной ликвидностью.

Руководствуясь информацией, предоставленной подразделениями Банка (данными текущего платежного баланса, текущего состояния ликвидности, прогнозируемого состояния ликвидности, отчетов о риске ликвидности и т.д.), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) принимает следующие меры:

Уровень анализа ликвидности	Мероприятия при избытке ликвидности, превышающем предельно допустимый уровень	Мероприятия при дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя
В зависимости от значений показателей состояния ликвидности в разрезе валют	<p>Определяется рациональная потребность Банка в ликвидных ресурсах с учетом предполагаемых поступлений и выбытия денежных средств, на основе чего принимается решение о размещении временно свободных денежных средств в различные по срокам финансовые инструменты.</p> <p>Рациональная потребность в ликвидных ресурсах определяется как разность между предельно допустимым избытком ликвидности в абсолютной величине и предполагаемым чистым притоком денежных средств в краткосрочной перспективе. Срок определяется КУАП исходя из ситуации на денежном рынке, возможности привлечения ресурсов.</p>	<p>Определяется минимально необходимая потребность в ресурсах как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого чистого притока денежных средств.</p> <p>Значение дефицита ликвидности после удовлетворения минимально необходимой потребности в ресурсах должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.</p>
	<p>При значении избытка/дефицита ликвидности между предельными уровнями показателей решение о размере необходимого привлечения, размещения денежных средств принимается КУАП на основе информации о состоянии денежного рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации.</p>	
В зависимости от значений показателей состояния ликвидности по срокам востребования и погашения	<p>Определяется рациональная потребность Банка в привлечении ресурсов по срокам востребования с учетом предполагаемых поступлений и выбытия средств, на основе чего принимается решение о привлечении средств.</p> <p>Потребность в ресурсах при этом определяется как разность между существующим избытком ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым избытком ликвидности, скорректированная с учетом предполагаемых поступлений и выбытия средств.</p>	<p>Определяется минимально необходимая потребность в размещении средств по срокам погашения как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого размещения средств.</p> <p>Значение дефицита ликвидности после удовлетворения потребности в размещении средств должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.</p> <p>Срок восстановления ликвидности при этом определяется КУАП исходя из ситуации на рынке, возможности привлечения ресурсов.</p>
	<p>При значении избытка/дефицита ликвидности между предельными уровнями показателей решение о размере необходимого привлечения, размещения средств принимается КУАП на основе информации о состоянии рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации</p>	

Мероприятия, разрабатываемые Банком по восстановлению ликвидности, содержат перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации, а именно (в порядке приоритетности и срочности):

1. маршрутизация платежей;
2. привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов), в т. ч. межбанковских кредитов;
3. ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
4. продажа части активов, в т. ч. сделки РЕПО;
5. сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих;
6. реструктуризация активов и обязательств;
7. поиск источников собственных средств (капитала), в т.ч. увеличение уставного капитала Банка, получение субординированных займов (кредитов).

Процедура восстановления ликвидности Банка:

1. рассмотрение различных мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
2. выбор и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности, разработка порядка мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов;
3. реализация мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизация ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов;
4. оценка эффективности проведенных мероприятий по восстановлению ликвидности, корректировка плана таких мероприятий.

Рассмотрение, выбор, утверждение, порядок мобилизации средств, оценку эффективности, корректировку плана конкретных мероприятий по восстановлению ликвидности осуществляет КУАП.

Реализацию мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов производят подразделения Банка, на которые возложены такие обязанности КУАП.

КУАП устанавливает сроки реализации мероприятий и мобилизации средств по восстановлению ликвидности.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты:

1. о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
2. о результатах стресс-тестирования;
3. о значимых рисках;
4. о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (включая принятые допущения, применяемые в целях оценки достаточности капитала);
5. о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках, как правило, включают следующую информацию:

1. об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

2. об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
3. об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
4. о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Департаментом рисков и Финансовым Департаментом и представляется данными подразделениями органам управления Банка и заинтересованным подразделениям на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

1. Совету директоров Банка – ежеквартально;
2. Правлению Банка – ежемесячно.

Информация о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Представление отчетов Председателю Правления, руководителям Департамента рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

1. отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – ежедневно;
2. отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банком – ежедневно;
3. отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - ежемесячно.

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

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1 (не менее 4,5%), Н1.2 (не менее 6%) и Н1.0 (не менее 8%) регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования к банку по минимальной величине основного капитала (Н1.2), базового капитала (Н1.1) и собственных средств (капитала) (Н1.0) необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2017 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 выполнялись. Минимальное фактическое значение норматива Н1.1 требований к капиталу за 2017 год составило 5,06%, максимальное 8,25%, среднее 7,39%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу за 2017 год составило 6,39%, максимальное 8,87%, среднее 7,49%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу за 2017 год составило 9,76%, максимальное 13,02%, среднее 11,58%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Банк подвержен следующим видам рисков:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;

2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

С учетом характера и масштаба деятельности Банка наиболее значимыми рисками, по которым оценивается степень концентрации, Банк признает: кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

Концентрация кредитного риска возникает в случае, когда ряд заемщиков осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих заемщиков выполнить договорные обязательства.

Концентрация процентного риска может формироваться вложениями в финансовые активы на рынках, динамика процента на которых отличается повышенной волатильностью, инвестициями в особо крупные доли бизнеса, в финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, в отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых формируют высокий процентный риск.

Концентрация риска ликвидности может быть создана по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

С целью управления концентрацией рисков осуществляется оценка относительной чувствительности результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, вид бизнеса, финансовый актив (инструмент), источник ликвидности или географический регион. На основе данной оценки коллегиальными органами Банка принимается решение о диверсификации портфелей активов и пассивов по видам клиентов, видам бизнесов, срокам, отраслям, валютам, регионам и пр. факторам риска концентрации.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров, инсайдеров и кредитных рисков на связанных с банком лиц приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н9, Н10.1 и Н25 в течение 2017 года выполнялись.

Информация о каждом виде рисков

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации.

Банк осуществляет управление кредитным риском с целью повышения качества кредитного портфеля Банка.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства	-	-	-	363 983	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	616 728	-	616 728
Средства кредитных организаций	-	-	331 712	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 922	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	17 273 786	1 194 780	7 410 416	-	25 878 982
Прочие активы	233 731	257 001	38 560	558 358	1 087 650
	17 507 517	1 451 781	8 418 338	922 341	28 299 977

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства	-	-	-	728 725	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 055 119	-	1 055 119
Средства кредитных организаций	-	-	183 823	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 140	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	19 189 578	2 090 424	9 471 746	-	30 751 748
Прочие активы	257 418	161 295	7 107	588 039	1 013 859
	19 446 996	2 251 719	10 725 935	1 316 764	33 741 414

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

Государственный сектор	Торговля	Обрабатывающая промышленность	Недвижимость	Транспорт и связь	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	363 983	-	-	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	616 728	-	-	616 728
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	331 712	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	-	404 297	222 660	2 558	23 463	341 907	199 895	7 410 416	17 273 786	25 878 982
Прочие активы	27 527	-	-	-	-	-	38 560	233 731	787 832	1 087 650
Всего активов	48 449	404 297	222 660	2 558	23 463	341 907	199 895	8 761 399	17 507 517	28 299 977

Государственный сектор	Торговля	Обрабатывающая промышленность	Недвижимость	Транспорт и связь	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	728 725	-	-	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1 055 119	-	-	1 055 119
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	183 823	-	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	-	912 572	235 465	107 323	-	463 702	370 712	9 471 746	19 189 578	30 751 748
Прочие активы	56 262	-	-	-	-	-	7 107	257 418	693 072	1 013 859
Всего активов	64 402	912 572	235 465	107 323	-	463 702	370 712	11 446 520	693 722	33 741 414

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Государ- ствен- ный сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	363 983	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	616 728	-	-	-	616 728
Средства кредитных организаций	-	-	331 712	-	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	-	1 194 780	7 410 416	-	17 273 786	-	25 878 982
Прочие активы	27 527	227 820	38 560	1 654	233 731	558 358	1 087 650
	48 449	1 422 600	8 397 416	1 654	17 507 517	922 341	28 299 977

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Государ- ственны й сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспред еленные активы	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	728 725	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства кредитных организаций	-	-	183 823	-	-	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	-	2 083 151	9 471 746	7 273	19 189 578	-	30 751 748
Прочие активы	56 262	101 578	7 107	3 455	257 418	588 039	1 013 859
	64 402	2 184 729	10 717 795	10 728	19 446 996	1 316 764	33 741 414

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды до востребования	103 100	339 854
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	7 318 885	9 315 913
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	441 204	270 787
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	441 388	455 090
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	1 120 855	713 223
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	8 844 891	9 991 358
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	10 300 525	12 054 962
Просроченная задолженность	1 610 414	689 793
За вычетом резервов на возможные потери	(4 302 280)	(3 079 232)
Итого чистая ссудная задолженность	25 878 982	30 751 748

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	976 161	7 665 019
II группа активов	32 966	20 057
III группа активов	-	-
IV группа активов	19 333 804	21 527 400
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	396 604	217 312
Активы с повышенным коэффициентом риска	3 659 302	3 641 422
Условные обязательства кредитного характера	613 154	1 773 111
Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска	24 035 830	27 179 302

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого просрочен ной задолженн ости	Удель- ный вес от объема активно в, %	Реструкту- рированна я задолжен- ность	Удель- ный вес от объема активно в, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня				
Требования к кредитным организациям, всего,	-	-	-	85	85	0,0	-	-
прочие активы	-	-	-	85	85	0,0	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	170	65 920	92 384	273 580	432 054	15,0	1 122 390	38,9
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	61 224	90 358	236 167	387 749	25,5	1 075 352	70,6
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	13 827	13 827	1,3	47 038	4,5
прочие активы	170	4 696	2 026	23 586	30 478	10,0	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	621 475	542 436	521 467	2 840 070	4 525 448	21,9	79 165	0,4
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	8 482	8 482	36,1	-	-

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого	Удель-	Реструкту-	Удель-
ипотечные ссуды	-	4 238	3 522	37 354	45 115	37,4	1 080	0,9
автокредиты	584 327	501 477	478 385	2 418 109	3 982 297	20,3	6 245	0,0
иные потребительские ссуды	21 336	13 474	8 011	153 339	196 160	47,8	71 840	17,5
прочие активы	15 812	23 247	31 550	222 785	293 394	59,4	-	-
Итого	621 645	608 356	613 851	3 113 735	4 957 587	15,7	1 201 555	3,8

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого просроченной задолженности	Удельный вес от объема активов, %	Реструктурированная задолженность	Удельный вес от объема активов, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	7 678	5 304	73	34 243	47 298	1,3	704 961	20,0
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	4 944	-	16 558	21 502	1,1	704 961	36,0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 403	-	-	13 827	21 230	1,5	-	-
прочие активы	275	360	73	3 858	4 566	3,1	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	541 305	388 798	347 292	1 690 387	2 967 782	13,9	77 079	0,4
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	6 893	-	3 789	10 682	37,0	-	-
ипотечные ссуды	-	4 625	3 138	43 453	51 216	33,7	1 527	1,0
автокредиты	519 219	353 488	300 603	1 364 197	2 537 507	12,5	12 084	0,1
иные потребительские ссуды	9 104	3 568	20 158	134 452	167 282	34,7	63 468	13,2
прочие активы	12 982	20 224	23 393	144 496	201 095	46,3	-	-
Итого	548 983	394 102	347 365	1 724 630	3 015 080	9,1	782 040	2,4

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

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в примечании 5.1.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	7 932 712	7 780 687	-	-	-	152 025	152 025	152 025	152 025	-	-	-	152 025
корреспондентские счета	383 311	231 371	-	-	-	151 940	151 940	151 940	151 940	-	-	-	151 940
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 307 316	7 307 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	238 485	238 400	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 884 094	150 977	164 521	943 159	585 850	1 039 587	1 787 815	1 468 224	1 468 224	1 670	401 381	219 177	845 996
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 523 393	-	156 902	508 262	556 685	301 544	819 099	520 969	520 969	1 594	188 316	210 016	121 043
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 055 641	-	-	384 715	-	670 926	863 284	863 284	863 284	-	192 358	-	670 926
прочие активы	305 060	150 977	7 619	50 182	29 165	67 117	105 432	83 971	83 971	76	20 707	9 161	54 027
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	20 685 105	49 245	16 257 774	912 915	515 670	2 949 501	3 181 417	3 181 417	3 181 417	124 573	109 356	186 236	2 761 252
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 466	-	14 984	-	-	8 482	8 707	8 707	8 707	225	-	-	8 482
ипотечные ссуды	120 507	8 480	62 338	9 945	-	39 744	41 900	41 900	41 900	564	2 560	-	38 776
автокредиты	19 637 032	3 574	15 885 439	811 270	473 624	2 463 125	2 669 020	2 669 020	2 669 020	120 687	89 507	169 793	2 289 033
иные потребительские ссуды	410 384	35 573	122 959	61 853	11 864	178 135	198 288	198 288	198 288	1 744	13 563	5 745	177 236
прочие активы	493 716	1 618	172 054	29 847	30 182	260 015	263 502	263 502	263 502	1 353	3 726	10 698	247 725
Итого	31 501 911	7 980 909	16 422 295	1 856 074	1 101 520	4 141 113	5 121 257	4 801 666	4 801 666	126 243	510 737	405 413	3 759 273

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	8 055 744	7 914 143	-	-	-	141 601	141 601	141 601	141 601	-	-	-	141 601
корреспондентские счета	309 260	167 744	-	-	-	141 516	141 516	141 516	141 516	-	-	-	141 516
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 382 543	7 382 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	360 341	360 256	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	3 528 767	127 216	1 191 676	404 905	729 412	1 075 558	1 572 290	1 320 067	1 320 067	27 939	88 038	218 532	985 558
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 959 559	87 998	1 153 350	19 332	682 321	16 558	405 360	255 472	255 472	27 258	5 305	206 351	16 558
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 419 697	650	-	374 289	-	1 044 758	1 123 359	1 033 359	1 033 359	-	78 601	-	954 758
прочие активы	149 511	38 568	38 326	11 284	47 091	14 242	43 571	31 236	31 236	681	4 132	12 181	14 242
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	21 413 267	171 311	17 968 760	1 178 818	342 361	1 752 017	1 961 344	1 961 344	1 961 344	135 880	96 946	126 408	1 602 110
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 843	-	4 482	13 679	-	10 682	11 434	11 434	11 434	67	684	-	10 683
ипотечные ссуды	152 036	15 025	77 259	9 310	1 935	48 507	49 043	49 043	49 043	590	1 763	677	46 013
автокредиты	20 316 137	3 063	17 542 517	1 088 001	293 963	1 388 593	1 574 504	1 574 504	1 574 504	131 762	84 498	105 056	1 253 188
иные потребительские ссуды	482 314	142 836	144 315	36 377	23 693	135 093	155 249	155 249	155 249	1 936	6 925	12 449	133 939
прочие активы	433 937	10 387	200 187	31 451	22 770	169 142	171 114	171 114	171 114	1 525	3 076	8 226	158 287
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи; Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 662 055	886 296	403 347	369 384	3 028	-	221 280	221 280	221 280	54 425	164 584	2 271	-
Итого	34 659 833	9 098 966	19 563 783	1 953 107	1 074 801	2 969 176	3 896 515	3 644 292	3 644 292	218 244	349 568	347 211	2 729 269

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва на возможные потери:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
обеспечение I категории качества		
залог собственных долговых ценных бумаг	-	70 000
гарантийный депозит	-	90 000
обеспечение II категории качества		
паи паевых инвестиционных фондов	420 000	-
недвижимое имущество	387 182	974 253
Итого	807 182	1 134 253

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк применял обеспечение I категории качества при классификации активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

В течение 2017 года и 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2017 года и 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2017 год	2016 год
Автомобили	258 458	686 478
Недвижимость	16 845	7 748
Земельные участки	46 555	-
Всего изъятого обеспечения	321 858	694 226

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Ниже представлена информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, входящие в ломбардный список Банка России.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 922	8 140
Итого	20 922	8 140

ОФЗ внесены в качестве вноса в коллективное клиринговое обеспечение (Гарантийный фонд Московской биржи).

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

В соответствии с Залоговой политикой Банка в качестве предмета залога Банк вправе принимать движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем, с учетом следующих исключений и ограничений:

1. Банк не принимает в качестве Залога имущество, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательством РФ.
2. Легковые транспортные средства (далее – ЛТС), коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника принимаются с учетом накопленного срока эксплуатации, если иное не предусмотрено параметрами стандартного продукта:
 - ЛТС отечественного производства - не более 10 лет;
 - ЛТС импортного производства - не более 15 лет.
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника отечественного производства – не более 12 лет;
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника импортного производства – не более 15 лет.
3. Не принимаются в залог вещи, относимые действующим законодательством к запрещенным или ограниченным в обороте.
4. При залоге исключительных прав, передаваемое в залог право должно быть действительным в плане непротиворечия законодательству РФ и действия во времени. Срок действия и охраны права не должен быть менее срока действия основного обязательства.
5. Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия Банком клиенту залогового счета.
6. Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, Залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством Залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с правилами, установленными Гражданским Кодексом РФ и законами о хозяйственных обществах.

В целях использования обеспечения (залога) для определения размера фактического резерва на возможные потери Банком установлены ограничения в соответствии с требованиями главы 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Сведения об обременённых и необременённых активах по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	27 560	-	29 619 486	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 719	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 574	-	220 051	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 600	-	6 984 466	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 667	-	1 314 871	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 785 374	-
8	Основные средства	-	-	1 069 889	-
9	Прочие активы	-	-	1 244 835	-

9.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) заключается в возникновении у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть

недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географической концентрации активов и пассивов по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	31 декабря 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	262 882	100 453	648	648	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	616 728	-	-	-	616 728
Средства в кредитных организациях	331 050	-	662	662	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	25 868 198	-	10 784	10 640	25 878 982
Требование по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Отложенный налоговый актив	549 612	-	-	-	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 567	-	-	-	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	1 079 182	743	7 725	6 448	1 087 650
ИТОГО АКТИВОВ	30 322 080	101 196	19 819	18 398	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	5 822 094	-	1 886 694	1 886 694	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 553 804	2 224	85 567	61 323	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	337 700	-	-	-	337 700
Прочие обязательства	339 849	-	4 017	3 994	343 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	108 245	-	390	378	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	26 161 692	2 224	1 976 668	1 952 389	28 140 584
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 160 388	98 972	(1 956 849)	(1 933 991)	2 302 511

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	31 декабря 2016 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	572 464	155 125	1 136	1 136	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства в кредитных организациях	182 751	-	1 072	1 072	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	30 643 383	-	108 365	30 104	30 751 748

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	31 декабря 2016 года Всего
Требование по текущему налогу на прибыль	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	287 321	-	-	-	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 041 992	-	-	-	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	1 005 138	798	7 923	2 986	1 013 859
ИТОГО АКТИВОВ	35 362 046	155 923	118 496	35 298	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	7 412 978	-	2 212 465	2 212 465	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 442 853	3 137	116 358	70 994	23 562 348
Выпущенные долговые обязательства	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	53 292	-	-	-	53 292
Отложенное налоговое обязательство	209 116	-	-	-	209 116
Прочие обязательства	272 960	-	6 820	4 548	279 780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	51 162	-	-	-	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	31 522 361	3 137	2 335 643	2 288 007	33 861 141
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 839 685	152 786	(2 217 147)	(2 252 709)	1 775 324

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая:

1. ценовой риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
2. фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
3. валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке управления рыночным риском. Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

Торговый портфель Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ОФЗ выпуска SU48001RMFS0	1 967	3 921
ОФЗ выпуска 26208RMFS	18 955	4 219
Итого	20 922	8 140

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО Московская Биржа) рассчитывается рыночная котировка, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлена информация о величине рыночного риска, используемой при расчёте нормативов достаточности капитала Банка

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентный риск	267	181
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	3 343	2 268

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	203	203	141	141
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(199)	(199)	(137)	(137)

9.4. Валютный риск

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

Оценка (измерение) валютного риска осуществляется путем расчета показателя совокупной открытой валютной позиции (отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка) и показателей открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка). Для данных показателей Советом директоров Банка установлены лимиты, на основании которых осуществляется мониторинг валютного риска.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения стоимости российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Финансового Департамента Банка осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	262 882	44 704	55 749	648	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	616 728	-	-	-	616 728
Средства в кредитных организациях	123 757	150 027	57 538	390	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	20 507 673	5 322 381	48 920	8	25 878 982
Требование по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Отложенный налоговый актив	549 612	-	-	-	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 567	-	-	-	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	1 083 349	3 025	1 276	-	1 087 650
ИТОГО АКТИВЫ	24 758 429	5 520 137	163 483	1 046	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 092 419	5 609 482	6 887	-	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 343 527	139 861	157 667	540	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	337 700	-	-	-	337 700
Прочие обязательства	338 253	5 590	20	3	343 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	108 635	-	-	-	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 220 534	5 754 933	164 574	543	28 140 584
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 537 895	(234 796)	(1 091)	503	2 302 511

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	572 464	86 196	68 929	1 136	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства в кредитных организациях	89 135	63 286	30 893	509	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	28 771 738	1 919 047	60 941	22	30 751 748
Требование по текущему налогу на прибыль	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	287 321	-	-	-	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 041 992	-	-	-	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	1 008 547	4 674	638	-	1 013 859
ИТОГО АКТИВЫ	33 400 194	2 073 203	161 401	1 667	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 891 098	3 727 964	6 381	-	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 159 063	242 579	160 649	57	23 562 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	53 292	-	-	-	53 292
Отложенное налоговое обязательство	209 116	-	-	-	209 116
Прочие обязательства	272 202	7 550	28	-	279 780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 158	4	-	-	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 715 929	3 978 097	167 058	57	33 861 141
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 684 265	(1 904 894)	(5 657)	1 610	1 775 324

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(11 777)	61 519	(95 245)	(13)
Ослабление доллара США на 5%	11 777	(61 519)	95 245	13
Укрепление евро на 5%	(118)	(118)	(283)	(283)
Ослабление евро на 5%	118	118	283	283
Укрепление прочих валют на 5%	25	25	81	81
Ослабление прочих валют на 5%	(25)	(25)	(81)	(81)
ИТОГО	-	-	-	-

9.5. Фондовый риск

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

Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: показатель полученных убытков от управления долевыми ценными бумагами (отношение чистого убытка от управления долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами, в том числе убытки от переоценки справедливой стоимости долевыми ценными бумагами, от изменения стоимости курсов валют, в которых номинированы долевыми ценными бумагами, от покупки (продажи) долевыми ценными бумагами, к собственным средствам (капиталу) Банка, определенному в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) и показатель портфеля долевыми ценными бумагами (отношение величины портфеля долевыми ценными бумагами и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами, к объему активов-нетто Банка).

9.6. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Основная цель управления процентным риском – обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	46 846	49 275
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(46 846)	(49 275)

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам процентных активов и пассивов:

		31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,5%	-	-	7,0%	-	-
Чистая ссудная задолженность		19,8%	4,2%	16,0%	19,2%	3,5%	15,2%
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций		7,9%	5,5%	-	10,3%	6,1%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7,8%	1,6%	1,6%	9,2%	2,4%	1,9%
Выпущенные долговые обязательства		-	-	-	14,0%	-	-

9.7. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности 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. Основная цель управления Риском ликвидности – обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Политика в области управления риском ликвидности, методология измерения ликвидной позиции кредитной организации раскрыты выше в разделе - принципы управления ликвидностью, системы управления ликвидностью, показатели оценки риска потери ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2017 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	363 983	-	-	-	-	-	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	455 086	-	-	-	-	161 642	616 728
Средства в кредитных организациях	331 712	-	-	-	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	7 416 937	310 306	1 304 562	16 210 102	450 174	186 901	25 878 982
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	11 733	-	-	-	11 733
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	549 612	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 076 567	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	413 694	18 664	24 542	5 737	-	625 013	1 087 650
ИТОГО АКТИВЫ	9 002 334	328 970	1 846 043	16 215 839	450 174	2 599 735	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	5 831 021	-	-	633 602	1 008 004	236 161	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 318 105	1 784 829	11 280 608	3 258 009	44	-	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	337 700	337 700
Прочие обязательства	189 520	53 307	60 503	39 044	1 492	-	343 866

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2017 года Всего
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 650	14 623	79 518	2 844	-	-	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 350 296	1 852 759	11 420 629	3 933 499	1 009 540	573 861	28 140 584
Разница между активами и обязательствами	(347 962)	(1 523 789)	(9 574 586)	12 282 340	(559 366)	2 025 874	2 302 511
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	(347 962)	(1 871 751)	(11 446 337)	836 003	276 637	2 302 511	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-3.9%	-20.1%	-102.4%	3.1%	0.1%	7.6%	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	728 725	-	-	-	-	-	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	863 689	-	-	-	-	191 430	1 055 119
Средства в кредитных организациях	183 823	-	-	-	-	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	9 662 517	242 797	995 844	18 561 539	1 216 777	72 274	30 751 748
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	287 321	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 041 992	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	277 822	6 596	68 187	69	10	661 175	1 013 859
ИТОГО АКТИВЫ	11 724 716	249 393	1 629 769	18 561 608	1 216 787	2 254 192	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	7 390 232	-	30 333	667 226	1 537 652	-	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 607 237	1 752 526	10 759 024	6 343 873	99 688	-	23 562 348
Выпущенные долговые обязательства	-	-	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	53 292	-	-	-	53 292
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	209 116	209 116
Прочие обязательства	277 523	-	2 257	-	-	-	279 780

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 570	13 117	22 623	3 758	94	-	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 286 562	1 765 643	10 947 529	7 014 857	1 637 434	209 116	33 861 141
Разница между активами и обязательствами	(561 846)	(1 516 250)	(9 317 760)	11 546 751	(420 647)	2 045 076	1 775 324
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	(561 846)	(2 078 096)	(11 395 856)	150 895	(269 752)	1 775 324	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-4,8%	-17,4%	-83,8%	0,5%	-0,8%	5,0%	

9.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск.

Целью управления операционным риском является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
2. принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
3. мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
4. создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

1. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
2. несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
3. сбой в функционировании систем и оборудования;
4. неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными методами минимизации операционного риска являются, включая правовой риск:

1. разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
2. соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
3. контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
4. соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
5. надлежащая подготовка и аттестация персонала;
6. регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
7. развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
8. стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров), включая разработку типовых форм договоров;
9. установление внутреннего порядка согласования Юридическим Департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
10. осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации (система мониторинга законодательства);
11. своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
12. обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Департамента Банка;
13. распределение полномочий по управлению правовым риском среди органов управления и подразделений Банка;
14. ведение системы учета факторов, влияющих на возникновение правового риска;
15. обеспечение доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые процентные доходы	1 720 850	1 261 424
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 258 174	976 510
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 310	7 763
чистые доходы от операций с иностранной валютой	151 017	159 274
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 089	21 954

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
комиссионные доходы	1 011 616	655 751
прочие операционные доходы	321 468	243 505
комиссионные расходы	(258 326)	(111 737)
Операционный риск	2 979 024	2 237 934
	446 854	335 690

9.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Целями управления правовым риском являются:

- 1) поддержание предельно допустимого значения уровня правового риска (не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков). Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- 2) соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- 3) исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачами управления правовым риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска путем оценки (измерения) правового риска;
- 2) выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- 3) мониторинг правового риска (постоянное наблюдение за уровнем правового риска);
- 4) создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- 2) несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- 3) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- 4) нарушение Банком условий заключенных договоров;

- 5) недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- 2) нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- 3) отсутствие единообразной судебной практики.

9.10. Риск потери деловой репутации

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

Целями управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- 2) обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Задачами управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации путем оценки (измерения) риска потери деловой репутации;
- 2) формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- 3) исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) риска потери деловой репутации являются:

- 1) несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- 2) неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- 3) отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- 4) неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной

- деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- 5) недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
 - 6) осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 7) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - 8) возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
 - 9) опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

9.11. Стратегический риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) стратегического риска являются:

- 1) ошибки (недостатки), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление),
- 2) неучет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- 3) неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- 4) отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

9.12. Регуляторный (комплаенс-риск) риск

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций юридических органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Основной целью управления регуляторным риском является ограничение и минимизация регуляторного риска и снижение негативных последствий его реализации для обеспечения достижения стратегических целей и устойчивого развития Банка.

Основными задачами управления регуляторным риском являются:

- 1) снижение вероятности возникновения расходов (убытков), возникающих вследствие несоответствия деятельности Банка требованиям внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, и, в соответствующих случаях, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- 2) минимизация рисков потери деловой репутации;

- 3) обеспечение выполнения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Задачами организации системы управления капиталом являются:

- 1) описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
- 2) оценка склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
- 3) установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
- 4) определение внутреннего уровня достаточности капитала (уровня необходимого капитала);
- 5) определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности капитала;
- 6) определение лимитов капитала по направления деятельности (структурным подразделениям) Банка;
- 7) выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;
- 8) обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
- 9) распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	2 229 969	1 723 712
Основной капитал	2 454 154	2 180 133
Дополнительный капитал	1 229 764	1 025 076
Итого собственные средства (капитал)	3 683 918	3 205 209

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	29 636 824	31 800 826
необходимые для определения достаточности основного капитала	29 624 848	31 781 090
необходимые для определения достаточности собственных средств	29 624 848	31 377 696
Достаточность базового капитала, %	7,5	5,4
Достаточность основного капитала, %	8,3	6,9
Достаточность собственных средств (капитала) , %	12,4	10,2

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчёте достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	1 641 606	1 728 722

При расчёте достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк включил в расчет величины основного капитала бессрочные субординированные займы, привлеченные в 2016 году.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Бессрочные субординированные займы	Доллары США	-	9,00%	236 161	476 157

Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка в отчетном периоде не производилась.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк»

является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО «Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация «Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Члены Совета директоров	24 251	44 779
Члены Правления	20 807	25 863
	45 058	70 642

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Наименование статьи	2017 год	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год	Средняя эффективная процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность	2 935	10,0	22 883	12,1
Прочие активы	1 675	-	1 844	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 395	2,5	3 723	3,3
Прочие обязательства	39	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 978	-	25 562	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Процентные доходы	1 059	3 083
Процентные расходы	(47)	(67)
Комиссионные доходы	78	230
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	(150)
Изменение резерва на возможные потери	14	196

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс					
Средства в кредитных организациях	662	0,0	-	-	662
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 003	11,5	3 003
Прочие активы	-		9	-	9
Средства кредитных организаций	1 886 694	9,0	-	-	1 886 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 805	0,9	2 805
Прочие обязательства	2 934	-	3	-	2 937
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	11 878	-	11 878
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	-		376		376
Процентные расходы	(153 700)		(197)		(153 897)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47		(6)		41
Комиссионные доходы	24		18		42
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Изменение резерва на возможные потери	-		100		100

По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс					
Средства в кредитных организациях	1 071	0,0	-	-	1 071
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 329	11,2	3 329
Прочие активы	-		11	-	11

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
Наименование статьи	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Средства кредитных организаций	2 212 465	9,0	-	-	2 212 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 560	8,8	3 560
Прочие обязательства	3 417	-	5	-	3 422
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	48 817	-	48 817
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	-		2 083		2 083
Процентные расходы	(204 512)		(294)		(204 806)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 867)		16		(2 851)
Комиссионные доходы	6		44		50
Комиссионные расходы	(11)		-		(11)
Изменение резерва на возможные потери	-		198		198

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

При Совете директоров функционирует специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

Наименование – Комитет по вознаграждениям.

Персональный состав – Уандыков Чингиз Берикович, Таджияков Ержан Бисенгалиевич, Батырбекова Жамила Болатовна.

Компетенции:

1. подготовка предложений Совету директоров Банка по совершенствованию системы оплаты труда;
2. разработка рекомендаций и подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам порядка определения размеров Фиксированной и Нефиксированной частей оплаты труда;
3. разработка рекомендаций и подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения или корректировки совокупного фонда оплаты труда, включая совокупный размер премиального фонда;
4. разработка рекомендаций Совету директоров по выплате Нефиксированной части оплаты труда по отдельным категориям Работников;
5. разработка критериев отнесения (методики определения) Работников к Работникам, принимающим риски;
6. разработка и представление на Совете директоров Банка перечня должностей Работников, принимающих риски;

7. пересмотр (при необходимости) перечня подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски;
8. разработка и представление на Совет директоров Банка перечня, порядка расчета и нормативных значений Общебанковских показателей;
9. разработка и представление на Совет директоров Банка перечня, порядка расчета и нормативных значений Ключевых показателей эффективности для Работников, относящихся к категориям Работников, принимающих риски;
10. разработка и утверждение перечня, порядка расчета и нормативных значений Ключевых показателей эффективности для Работников, подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски;
11. принятие решений о размере и выплате (невыплате) Нефиксированной части оплаты труда Работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления);
12. рассмотрение предложений (рекомендаций) Службы внутреннего контроля и Департамента рисков по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках Нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности;
13. предварительное (до заседания Совета директоров) рассмотрение предложений (рекомендаций) Службы внутреннего контроля, Управления по работе с персоналом и Департамента рисков по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности;
14. предварительное (до заседания Совета директоров) рассмотрение предложений по выплате и размеру Крупных вознаграждений и Отложенной премии и представление Совету директоров Банка рекомендаций по выплате указанных вознаграждений.

В 2017 году было проведено 12 заседаний комитета.

Объем выплаченных вознаграждений членам комитета в 2017 году составил 5 044 тыс. рублей.

Оценка системы оплаты труда в Банке производится Службой внутреннего аудита.

В Банке существует Положение о системе оплаты труда. Действие данного положения распространяется на все структурные подразделения Банка, на всех его работников:

работников головного офиса (г. Москва), включая кредитно-кассовые офисы в г. Санкт-Петербург и в г. Краснодар.

работников Омского филиала, включая г. Омск и Операционные офисы в г. Новосибирск, работников Тюменского филиала, включая г. Тюмень и Операционные офисы в г. Екатеринбург.

Далее представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	31 декабря 2017 года
Члены исполнительных органов	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	140

В течение отчетного периода количество работников, осуществлявших функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 121 человек, общая выплаченная сумма составила 25 665 тыс. руб. Общий размер отсроченных

вознаграждений составил 17 443 тыс. руб. Общая сумма таких вознаграждений выражается в денежной форме.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном году не производились.

Общий размер выходных пособий, выплаченных в отчетном периоде составил 272 тыс. рублей.

Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производилось.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отчетном периоде отсутствовал.

Общий размер выплат в отчетном году членам исполнительных органов (членам Правления Банка) составил 26 027 тыс. рублей.

Общий размер выплат в отчетном году иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 141 477 тыс. рублей.

Цель функционирования системы оплаты труда состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого работника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности и в улучшении результатов по сравнению с планируемыми.

Система оплаты труда Банка предусматривает:

- используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с Работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков;
- порядок определения (расчета) и выплаты фиксированной части оплаты труда Работников;
- порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления;
- порядок определения (расчета) и выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- соотношение между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда;
- порядок выплаты крупных вознаграждений;
- порядок определения перечня работников, принимающих риски;
- порядок расчета, корректировки и выплаты отложенной премии;
- порядок мониторинга системы оплаты труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются показатели соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда по различным категориям работников Банка:

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера оплаты труда (не менее 67% от фиксированной части оплаты труда). Фактический премиальный фонд для Работников, принимающих риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц);

- корректировок при расчете и выплате отложенной премии.

Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общебанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50% общего размера оплаты труда. Фактический премиальный фонд для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом:

- достижения плановых общебанковских показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника – только в части качественных показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Нефиксированная часть оплаты труда Работников иных подразделений, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников иных подразделений, не указанных выше определяется с учетом:

- достижения плановых общебанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Положение о системе оплаты труда утверждено 27.12.2016 года. Советом директоров в рамках ежегодного пересмотра системы оплаты труда принято решение 09.01.2018 года о сохранении текущей редакции указанного Положения до его актуализации с учетом Стратегии развития ПАО «Плюс Банк» на 2018-2020 гг.

Подразделения, осуществляющие управление рисками – подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, указанные в подпунктах 2.2.1 – 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и группах»).

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50% общего размера оплаты труда. Фактический премиальный фонд для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом:

- достижения плановых общебанковских показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));

- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника – только в части качественных показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Если работник в ходе выполнения своих должностных обязанностей относится к Работникам, принимающим риски, и к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, при расчете и выплате Нефиксированной части оплаты труда к нему необходимо применять требования как к работнику подразделений, осуществляющих управление рисками.

Особенности расчета Ключевых показателей эффективности для работников, подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Данные показатели учитывают качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями (качественные показатели).
- Данные показатели определяются куратором направления и (или) органом управления Банка, которому подотчетны указанные подразделения.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, относятся:

1. Служба внутреннего аудита;
2. Служба внутреннего контроля;
3. Департамент рисков.

Планирование системы оплаты труда Банка включает следующие этапы:

1. Разработка и утверждение **стратегии, бизнес-плана, бюджета:**

1.1. Определение стратегии на следующий календарный год (основные направления развития).

1.2. Расчет плановых (целевых) показателей бюджета на следующий календарный год:

- 1) доходность,
- 2) достаточность капитала,
- 3) ликвидность,
- 4) фонд оплаты труда Банка (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)),
- 5) фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)).

1.3. Утверждение на следующий календарный год:

- 1) стратегии, бизнес-плана, бюджета;
- 2) фонд оплаты труда Банка (включая Фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)),
фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая Фиксированную часть оплаты труда и Премииальный фонд (включая Отложенную премию)).

2. Разработка и утверждение перечня значимых рисков. На основе утвержденной Советом директоров стратегии и плановых (целевых) показателей бюджета разработка и утверждение перечня значимых рисков.

На 2018 г. Банком признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

3. Разработка и утверждение перечня Работников, принимающих риски, с учетом перечня значимых рисков.

4. Разработка и утверждение перечня, порядка расчета и нормативных значений общепанковских показателей и ключевых показателей эффективности для работников, принимающих риски:

Критерии определения общепанковских показателей (для всех категорий работников)

Количественные		Качественные	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
<i>Уровень достаточности капитала, рассчитанные на основании внутренних процедур оценки достаточности капитала в рамках системы управления рисками и капиталом</i>	<i>Рентабельность активов-нетто, рассчитанная на основании внутренней методики Банка</i>	<i>Изменение величины активов-нетто за период (изменение конкурентной позиции Банка на рынке)</i>	<i>Изменение (динамика) чистых процентных доходов за период.</i>

Критерии определения ключевых показателей эффективности (по категориям работников):

Категория Работника	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Работники, принимающие риски	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – показатели кредитного риска по портфелю подразделения (например, размер резервов, уровень просроченной задолженности и т.п.). 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – показатели потерь ликвидности и процентного риска. 3) Использование лимитов по объемам совершенных операций.	1) для подразделений, осуществляющих размещение средств, – чистая прибыль направления деятельности/портфеля. 2) для подразделений, осуществляющих валютно-обменные операции – прибыль от операций. 3) для подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов – чистый комиссионный доход от РКО. 4) Достижение планов по объемам совершенных операций.	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – совокупная оценка кредитного риска портфеля Банка. 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – совокупная оценка риска потери ликвидности и процентного риска. 3) Качественные оценки рисков направления деятельности со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутреннее и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган).	Стабильность доходов по банковским операциям (изменение/динамика доходов за месяц) по направлениям деятельности Изменение = Показатель на отчетную дату/Показатель на предыдущую отчетную дату*100%
Работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски	Использование лимитов по объемам совершенных операций.	Достижение планов по объемам совершенных операций.	-	-
Работники подразделений, осуществляющих управление рисками	-	-	Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций по управлению рисками со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутреннее и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления).	
Иные Работники (не указанные выше)	Достижение планов и использование лимитов по объемам в зависимости от выполняемых функций и направления деятельности		Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутреннее и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления, Непосредственный руководитель).	

При расчете планового (целевого) Премияльного фонда для Работников, принимающих риски, Нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера оплаты труда (не менее 67% от Фиксированной части оплаты труда). Фактический Премияльный фонд для работников, принимающих риски, определяется с учетом:

1. Достижения плановых Общебанковских показателей и плановых Ключевых показателей эффективности структурного подразделения;
2. Достижения плановых Ключевых показателей эффективности Работника;
3. Корректировок при расчете и выплате Отложенной премии.

Ключевые показатели эффективности для работников, принимающих риски, включают:

- количественные и качественные показатели риска;
- количественные и качественные показатели доходности.

Решение о выплате или невыплате Нефиксированной части оплаты труда принимается на основании достижения Банком, структурным подразделением, Работником Общебанковских и Ключевых показателей эффективности. Решение о выплате Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления и членам Правления принимается Советом директоров, остальным работникам, принимающим риски, - Комитетом по вознаграждениям и зависит от результатов работы и выполнения данных показателей.

Отложенная премия – часть Нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого Работникам исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Отложенная премия:

1. выплачивается только Работникам, принимающим риски,
2. составляет не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда и определяется в зависимости от уровня ответственной и занимаемой должности:
 - для Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления и Управляющих директоров отложенная премия составляет не менее 45% нефиксированной части оплаты труда;
 - для Исполнительных директоров, Директоров Департаментов и иных руководителей подразделений (направлений деятельности) отложенная премия составляет не менее 42% нефиксированной части оплаты труда;
 - для работников, не относящихся к категории руководителей, отложенная премия составляет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

При расчете отложенной премии предусматривается возможность сокращения или отмены вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению (направлению деятельности).

Максимальный размер отложенной премии работника ограничен суммой премияльного фонда, утвержденного Советом директоров в целом по Банку, минимальный размер отложенной премии работника не устанавливается.

Отложенная премия работнику (работникам) может не устанавливаться и (или) не выплачиваться по прошествии периодов, достаточных для определения финансовых результатов деятельности работника, с учетом достижения плановых общебанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности работника/структурного подразделения по решению Совета директоров. Такое решение не является дисциплинарным взысканием.

Выплата отложенной премии производится только по результатам 3-х летнего периода (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). В случае увольнения работника до истечения срока выплаты отложенной премии, отложенная премия работнику не выплачивается.

Нефиксированная часть оплаты труда – негарантированное вознаграждение в виде компенсационных и стимулирующих выплат (премии и бонусы), выплачиваемых Банком работнику, размер которых может зависеть от общебанковских показателей и (или) ключевых показателей эффективности.

В Банке существуют следующие разновидности Нефиксированной части оплаты труда:

- Периодическая премия (по итогам работы за месяц, квартал, год);
- Индивидуальная премия;
- Отложенная премия.

Периодическая премия – это разновидность нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого работникам по итогам работы за период (месяц, квартал, год) в результате распределения премиального фонда каждого структурного подразделения Банка.

Индивидуальная премия – это разновидность Нефиксированной части оплаты труда в виде дополнительного индивидуального вознаграждения, которое может быть выплачено Работнику:

- в связи с юбилейными и (или) праздничными датами (ко дню рождения, к годовщине трудовой деятельности в Банке, ко дню создания Банка, иным государственным и (или) профессиональным праздникам);
- за особые достижения в труде;
- за участие в выполнении особых поручений;
- по иным основаниям.

Для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда (чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком) может иметь неденежную форму. В случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда предусматривается корректировка отложенной премии с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) Банка на даты выплаты отложенной премии.

Условия данного пункта не применяются в случае, если текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	662	1 071
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 597	110 168
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	77 474

2.3	физическим лицам - нерезидентам	14 597	32 694
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 974 487	2 331 963
4.1	банков-нерезидентов	1 886 694	2 212 465
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	417	20 189
4.3	физических лиц - нерезидентов	87 376	99 309

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 февраля 2018 года




Полуэктов О.Е.

Винокурова О.Б.



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 100 листов
(сто) листов

«28» февраля 2018 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

