

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МКБ» (ПАО)
за 2017 год

Оглавление

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1. Существенная информация о Банке	3
2. Описание деятельности Банка	5
3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	5
4. Перспективы развития Банка	7
5. Основные показатели деятельности Банка	8
6. Информация о выплате дивидендов по акциям и распределении чистой прибыли за предыдущий год	9
Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	9
7. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
8. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
9. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
10. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года	14
11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
12. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	15
13. Перечень изменений в Учетной политике на следующий отчетный год	15
14. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	16
15. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию	16
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
16. Денежные средства и краткосрочные активы	17
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
18. Чистая ссудная задолженность	18
19. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
20. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
21. Требования по текущему налогу на прибыль	21
22. Отложенный налоговый актив	21
23. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
24. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
25. Прочие активы	23
26. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24
27. Средства кредитных организаций	24
28. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
29. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
30. Выпущенные долговые обязательства	25
31. Обязательство по текущему налогу на прибыль	26
32. Прочие обязательства	26
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
33. Информация о сумме курсовых разниц	27
34. Информация о вознаграждении работникам	27
35. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	28
36. Резерв под обесценение и прочие потери	28
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	29
37. Управление капиталом	29
38. Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	33
39. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	34
40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
41. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	35
42. Информации о сделках по уступке прав требования	62
43. Информация о составе акционеров Банка и долях в размере уставного капитала Банка	63
44. Информация об органах управления и сведения о владении органами управления долями в уставном капитале Банка	63
45. Операции со связанными сторонами	64
46. Информация о системе оплаты труда	65
47. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	70
48. Информация об утверждении и публикации годовой отчетности	70

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) КБ «МКБ» (ПАО) за 2017 год, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в редакции Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У, а также в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 06.12.2017 № 4637-У, с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Отчетным периодом 2017 года является период с 01.01.2017 по 31.12.2017, отчетная дата – 31.12.2017.

Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) / International Commercial Bank (open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КБ МКБ» (ПАО) / ICB.

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес): 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, д.2/3, подъезды № 1,2

Реквизиты КБ «МКБ» (ПАО): к/с 30101810645250000319 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525319, ИНН 2465029704/КПП 772501001.

«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), был создан в 1993 году в городе Красноярске. В 2002 году Банк изменил местонахождение: город Красноярск на город Москву. В 2003 году было изменено наименование Банка: АКБ «Красторгбанк» (ОАО) переименован в «Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование КБ «МКБ» (ОАО). В 2014 году фирменное наименование Банка на русском языке было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование КБ «МКБ» (ПАО).

Все действующие лицензии, регистрационные и учредительные документы получены с наименованием Банка КБ «МКБ» (ПАО).

Государственная регистрация

1. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 05.10.1993, регистрационный номер 2524.

2. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано 23.07.2002

Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700053776.

Лицензии

1. Лицензии на осуществление банковских операций за номером 2524 на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц, выданы 17.10.2014 Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-13687-100000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-13688-010000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

4. Лицензия 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) за номером 14064 Н от 16.01.2015 выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 за номером 458.

Банк непрерывно осуществляет свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях и биржах

Публичное акционерное общество «Московская биржа»
Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)
Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe S.A.
- S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Межбанковская Расчетная Система
- Системы денежных переводов (ЛИДЕР, MoneyGram, Western Union)
- Платежная система «Мир»

Рейтинг

05 июня 2017 года рейтинговое агентство Эксперт РА пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии, присвоило рейтинг на уровне ruBB (соответствует рейтингу А(III) по ранее применявшейся шкале) и отозвало рейтинг в связи с окончанием его срока действия. По рейтингу перед отзывом установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне В++ со стабильным прогнозом.

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

2. Описание деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании имеющихся лицензий со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах "ЛИДЕР", "MoneyGram", Western Union;
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Клиент iBank2»;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе карт премиальной категории;
- привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- проведение операций на межбанковском рынке по привлечению и размещению денежных средств;
- проведение операций с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты;
- проведение операций на рынке ценных бумаг: выпуск собственных векселей, операции с векселями третьих лиц, акциями, облигациями федерального займа.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

В экономической ситуации России, наметившиеся в 1 полугодие 2017 положительные тенденции, сохранились и в IV квартале 2017. Российская экономика после двух непростых лет вошла в новую фазу, вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и снижение процентных ставок будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году. Хотя нынешняя модель экономического роста выглядит устойчивой в долгосрочной перспективе, темпы экономического роста можно назвать довольно слабыми.

Анализ платежного баланса по итогам 2017 года также отражает в целом позитивное состояние российской макроэкономики. По оценкам Банка России сальдо текущих операций на 58% превысило данные 2016 года, и составило 40,2 млрд. долл. Увеличение чистого вывоза капитала составило 160% (31,3 млрд. долл.) и связано с погашением российскими банками иностранных обязательств.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться и в 2018-м, связаны с санкционным режимом. Один из них - вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций.

Итогами 2017 года являются:

Уровень инфляции: Итоги 2017 года превысили все ожидания. По данным Росстата инфляция в России в декабре 2017 г. составила 0,4% после 0,2% в ноябре и октябре. Таким образом, инфляция за весь прошлый год оказалась равной 2,5% – это минимум в истории постсоветской России. Главный фактор - жесткая монетарная политика Банка России. Свою роль сыграли также падение реальных частных доходов и как следствие слабый внутренний спрос, а также хороший урожай 2017 года. Ситуация с инфляцией позволяет говорить о снижении ключевой ставки ЦБ РФ до 6-7% в 2018 году. Сейчас ключевая ставка составляет 7,75%.

ВВП: По итогам 2017 года российский ВВП показал рост на 1,5% в годовом выражении.

Промышленность: Индекс ИПЕМ-производство третий год подряд показал положительное значение: по итогам 2017 года его рост составил 0,9%. В 2017 году показатель активно рос в 1-м полугодии: за первые 6 месяцев значение индекса ИПЕМ-производство составило 1,8%. Скромный итоговый результат вызван спадом промышленного производства, наблюдавшимся с сентября. Индекс ИПЕМ-спрос в годовом исчислении стал самым высоким за последние 5 лет. В течение года динамика спроса повторяла динамику производства: рост в первые 8 месяцев (пиковое значение зафиксировано в августе – +3,5% к январю-августу 2016 года) и дальнейшее снижение. Основным фактором замедления индексов стало снижение добычи нефти и газа в последние месяцы 2017 года. Данный спад в первую очередь связан с выполнением обязательств в рамках соглашения ОПЕК+ по сокращению добычи и мониторингу экспорта нефти. Добыча газа в конце 2017 года также существенно сокращалась, однако в целом за год фиксируется ее уверенный рост (+7,9% к 2016 году). Это связано с ростом экспорта газа в дальнее зарубежье (+6,8%), а в направлении Европы в 2017 году достигнут новый рекорд экспортных поставок – 193,9 млрд. куб. м (+8,1% к 2016 году). По итогам года экспортная погрузка угля на железнодорожном транспорте впервые в истории превысила погрузку во внутреннем сообщении, при этом сразу на 13,8% (192,2 млн. т против 168,9 млн т). Прирост спроса в низкотехнологичных отраслях по итогам 2017 года показал рекордное значение за последние 5 лет (+6,1% к 2016 году). По данным Росстата, производство пищевых продуктов за период январь-ноябрь 2017 года выросло на 5,4% к аналогичному периоду прошлого года. Легкая промышленность также растет: за 11 месяцев прошлого года текстильное производство выросло на 7,5% к аналогичному периоду 2016 года. Спрос в среднетехнологичных отраслях промышленности также продемонстрировал уверенный рост, показав положительное значение впервые за 5 лет (+1,4% к 2016 году). Важным фактором возобновления роста в данном секторе стало увеличение спроса со стороны крупнейших автомобильных холдингов (АвтоВАЗ, КамАЗ и др.) и предприятий железнодорожного машиностроения на черные металлы.

Розничные продажи: По данным Федеральной службы государственной статистики оборот розничной торговли в России в декабре 2017 года увеличился на 3,1% в годовом выражении и достиг 3 трлн. 81,5 млрд рублей. Месяцем ранее рост показателя составил 2,7% в годовом исчислении. В сравнении с ноябрем-2017 индикатор поднялся в декабре на 19,7% после снижения на 1,4% месяцем ранее. В целом за минувший год розничная торговля увеличилась на 1,2% в годовом сопоставлении до 29 трлн 804 млрд рублей. Как отмечает Росстат, в 2017 году оборот розничной торговли на 93,5% формировался торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность вне рынка, доля розничных рынков и ярмарок составила 6,5% (в 2016 году — 92,9% и 7,1% соответственно), в декабре прошлого года — 93,6% и 6,4% (годом ранее — 93% и 7% соответственно).

Нефть: Важным событием 2017 года был рост цен на нефть. Можно отметить ряд фундаментальных факторов: усилия ОПЕК по сокращению добычи; устойчивый рост мирового спроса; сбои в добыче и переработке.

Финансовые рынки: Валютный рынок в 4 квартале 2017 года проявил стабильность и показал укрепление рубля, а фондовые индексы незначительно выросли по итогам заключительного квартала года на фоне подъема нефтяных котировок, а также оптимистичных прогнозов по экономике страны. Кроме того, поддержку фондовому рынку оказало разрешение одного из главных корпоративных конфликтов 2017 года между АФК «Система» и ПАО «Роснефть». Давление на индексы оказало ужесточение санкций со стороны США, а также продление ограничительных мер Евросоюза в отношении России. Одним из ключевых событий на российском рынке стало решительное действие ЦБ РФ по снижению ключевой ставки в декабре на 0,5 п.п. до 7,75% годовых. К важным событиям 2017 года также относится первый выход властей на рынок внутренних займов после 35-летнего перерыва и третий по счету в современной экономической истории выпуск новых банкнот. В апреле Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан.

В IV квартале 2017 средний номинальный курс доллара равнялся 58,41 рубля против 59 рублей в III квартале 2017 года, укрепление российской валюты в квартальном выражении по номинальному курсу составило 1%. Средний номинальный курс евро равнялся 68,78 рубля против 69,27 рубля в III квартале 2017 года. В квартальном выражении номинальный курс рубля к евро вырос на 0,7%. Динамика *января — декабря 2017 года* по отношению к 12 месяцам 2016-го. Так, к доллару рубль укрепился за указанный период на 14,7% по номинальному курсу и на 16,3% по реальному, к евро — на 12,6% и 14,9% соответственно. Номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам в 2017 году вырос по сравнению с 2016 годом на 15,5%, реальный — на 15,9%.

Банковский сектор экономики

Итоги работы банковского сектора показывают противоречивые результаты. В одной стороны возобновился рост банковских активов, частично — объем кредитования, с другой сокращалась прибыль, а ходе санаций крупнейших банков обнаружились значительные объемы некачественных активов. За минувший год число действующих кредитных организаций сократилось с 623 до 561. Прибыль банковского сектора сократилась до 790 млрд. руб. (2016 — 930 млрд. руб.) В основном снижение результатов вызвано значительным ростом отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, которые стали резко расти в 4 квартале 2017, когда началась санация крупнейших банков «Открытие», Бинбанк, Промсвязьбанк.

По информации Банка России, в 2017 году кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 3% на 1 ноября 2017 года). Кредиты физлицам за 10 месяцев с начала года выросли на 9,3%, а вот рост их вкладов сильно отстал и оказался ниже инфляции — всего 2,3%.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в целом хорошая. Банковский сектор показывает профицит ликвидности, но она распределена между участниками рынка неравномерно. Избыток ликвидности имеют Сбербанк, большинство крупных частных банков и «дочки» иностранных кредитных организаций. Также продолжается тенденция к снижению ставок как по кредитам, так и по депозитам юридических и физических лиц.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и развития Банка в сложившихся обстоятельствах.

4. Перспективы развития Банка

Перспективы развития Банка закреплены в Стратегии развития на 2014-2018 годы, утвержденной Советом директоров 14 апреля 2014 года (протокол № 7/2014). В текущей

ситуации основными тенденциями развития будут ориентация на сбалансированное управление балансом, повышенное внимание к управлению ликвидностью и рентабельностью.

Задачами Банка определены – эффективный мониторинг и управление банковскими рисками, предотвращение возможного обесценения активов и снижения капитала, сохранение технологического и интеллектуального потенциала Банка и клиентской базы. Также в краткосрочной перспективе сформирована программа действий в кризисной ситуации, включая политику управления активами и пассивами, рисками и организационной структурой Банка, маркетинговая, процентная и тарифную политику, учитывающие особенности и тенденции развития экономической ситуации в стране.

Банк планирует использовать все доступные инструменты поддержания ликвидности, оптимизирует соотношение сроков активов и пассивов с целью снижения риска ликвидности и процентного риска. Проводится политика повышения эффективности за счет сокращения издержек и использования резервов роста доходности по видам операций.

Для успешного решения стратегических задач Банк учитывает важность фактора доверия к Банку как со стороны действующих, так и потенциальных клиентов. В связи с этим, развитие Банка будет идти по пути совершенствования технологической базы, структуры управления и повышения качества предлагаемых услуг.

5. Основные показатели деятельности Банка

В 2017 году Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций и ограничений по использованию денежных средств.

Итоги деятельности Банка за 2017 год характеризуются следующими показателями:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
Собственные средства (капитал)	1 083 303	1 089 584	-0,58%
Всего активов	3 097 096	3 375 923	-8,26%
Чистая ссудная задолженность	2 744 643	2 727 074	+0,64%
Объем привлеченных от клиентов средств	1 915 251	2 222 986	-13,84%
	За 2017 год	За 2016 год	Изменение
Прибыль после налогообложения	11 026	26 055	-57,68%

По результатам деятельности Банка в 2017 году при незначительном увеличении чистой ссудной задолженности на 17 569 тыс. рублей и снижении привлеченных клиентских средств на 307 735 тыс. рублей, наблюдается снижение активов на 278 827 тыс. рублей. Собственные средства Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом, также снизились на 6 281 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 2017 год, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, снизилась на 15 029 тыс. рублей и составила 11 026 тыс. рублей. Основными статьями формирования прибыли Банка в отчетном периоде выступали доходы от проведения кредитно-депозитных операций, валютно-обменных операций, операций с ценными бумагами, операций на межбанковском рынке, расчетно-кассового обслуживания, а также расходы Банка от операций по привлечению денежных средств и выпуску долговых обязательств, и прочие операционные и комиссионные расходы.

Наибольшее влияние на положительный финансовый результат оказали:

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2017 год составили 60 477 тыс. рублей, увеличившись на 65 602 тыс. рублей или на 1280,04% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Также, влияние на финансовый результат за 2017 год оказали:

- расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах и прочим потерям составили 19 307 тыс. рублей, что на 50 738 тыс. рублей или 72,44% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2017 году Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составляли бы более 10% общих доходов Банка.

В отчетном году увеличение уставного капитала Банка не производилось.

6. Информация о выплате дивидендов по акциям и распределении чистой прибыли за предыдущий год

По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров Банка. На проведенном в 2017 году очередном годовом Общем собрании акционеров было принято решение дивиденды за 2016 год акционерам не выплачивать. Прибыль за 2016 год в размере 26 055 тыс. рублей по решению акционеров оставлена нераспределенной (протокол № 2/2017 от 03.05.2017).

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

7. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 24 октября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 25 октября 2012 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк использует, в том числе, следующие принципы:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации;
- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на отчетную дату и соответствующую отчетную дату прошлого года.

Мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, на отчетную дату (31.12.2017). Нарушений, недостач и излишков не выявлено.
- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2017 года. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостач не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных под отчет. По состоянию на отчетную дату выданных авансов нет.

- проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности. Нарушений не выявлено. Наличие фактов пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности и фактов не востребования кредиторской задолженности не выявлено.

- проведен анализ вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, числящихся на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Подтверждено отсутствие по состоянию на отчетную дату на указанном счете введенных в эксплуатацию объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов.

- осуществлена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России, по состоянию на отчетную дату на основании полученных от структурных подразделений ЦБР выписок. Расхождений не выявлено.

- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств. Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на отчетную дату были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

- проведены сверки обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, включая срочные сделки, учитываемые на счетах раздела «Г» Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 и № 474, по состоянию на отчетную дату. Подтверждено полное отражение в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

- проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на отчетную дату.

Для подтверждения остатков по клиентам – кредитным организациям (включая банки-нерезиденты) были направлены письма-подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на отчетную дату, через каналы электронной связи (S.W.I.F.T.). По результатам проверки полученных от клиентов – кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на отчетную дату, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены. Все письменные подтверждения от клиентов – кредитных организаций были получены Банком в срок до 31 января нового года.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением их в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расходов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2017 год, утвержденная Приказом № 190 от 30.12.2016, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Методологические аспекты Учетной политики.

Оценка видов имуществ и обязательств.

Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги, в том числе векселя приходятся на балансовые счета по цене приобретения. Все ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» ежедневно оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Признание доходов и расходов Банка.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается неопределенным. По доходам/расходам будущего периода суммы доходов/расходов относятся на счета по учету доходов/расходов отчетного года пропорционально прошедшему временному интервалу, в качестве которого устанавливается календарный месяц.

В соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и руководствуясь Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), в Банке разработан и утвержден внутренний стандарт учета операций с имуществом.

Основные средства и нематериальные активы.

Банк применяет модель основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В состав основных средств включается имущество, находящееся в собственности Банка, стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 100 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Первоначальная стоимость для объектов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, демонтажу, сборке и установке и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- возможность выделения или отделения от других активов;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для всех основных средств и нематериальных активов Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости имущества. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000 рублей, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение. Списание материальных запасов на расходы происходит при их передаче в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Налоговые аспекты.

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к Учетной политике.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Банке разработан и утвержден порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

9. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика разработана для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в учетную политику в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

В соответствии с положениями действующих нормативных актов не считается изменением Учетной политики, утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение 2017 года Банком не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение.

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство стало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой и, таким образом, характеризуется существенной долей неопределённости, подвержено частым изменениям и допускает различные толкования. С учетом этого интерпретация данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, они могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства, а также пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно и обоснованно, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана проверяющими органами. Банк не ожидает доначислений по налогам и сборам по состоянию на 01 января 2018 года.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях корректного формирования годовой отчетности за 2017 год были осуществлены следующие операции в качестве событий после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском отчете:

1. В первый рабочий день 2018 года после составления баланса на 01.01.2018 осуществлен перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: со счетов доходов перенесена сумма 3 688 493 тыс. рублей, со счетов расходов – 3 677 857 тыс. рублей.

2. Отражение (уточнение) сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов, в том числе расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, а так же дата принятия работы (оказания услуги), относится к периоду до 01 января 2018 года, осуществлялось с применением критерия существенности. Банк применяет критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты для операций связанных с обеспечением деятельности Банка, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за 2017 год без учета событий после отчетной даты. Указанные операции не повлияли на изменение сумм доходов и расходов по итогам 2017 года.

3. По итогам 2017 года корректировка (уменьшение) налога на прибыль составила сумму в размере 2 557 тыс. рублей, а корректировка (уменьшение) отложенного налогового актива по налогу на прибыль – 2 167 тыс. рублей.

4. Завершающей операцией по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счетов № 707 на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»: со счетов доходов перенесена сумма 3 688 290 тыс. рублей, со счетов расходов – 3 677 264 тыс. рублей.

12. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В Банке не происходили события после отчетной даты, свидетельствующие о возникновении серьезных изменений, оказывающих влияние на финансовое положение Банка, а также на величину его активов и обязательств.

13. Перечень изменений в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена приказом № 180 от 28.12.2017, изменения в которую были внесены согласно:

- Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Указанию Банка России от 21.03.2016 № 3982-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

- Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

- Указанию Банка России от 05.07.2017 № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указанию Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Согласно Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», уточнен перечень документов, подлежащий распечатыванию и периодичность их вывода на печать, изменен порядок отражения по счетам бухучета ценных бумаг в штуках, ранее подлежащих отражению по счетам ДЕПО, уточнен перечень документов, являющихся основой для составления годовой отчетности.

Согласно Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в Учетной политике уточнен порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также предусмотрены ссылки на новый нормативный документ.

На основании Указания Банка России от 21.03.2016 № 3982-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России №135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» уточнен порядок учета денежных средств в иностранной валюте, поступающих в оплату акций.

В связи с вступлением в силу с 09.04.2017 Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» уточнен порядок расчета чистых позиций.

Согласно Указанию Банка России от 05.07.2017 № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен порядок отражения операций по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения».

На основании Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Учетной политике Банка установлен критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах, применительно начиная с составления годовой отчетности за 2017 год.

14. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, по каждой статье выявлено не было.

15. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

16. Денежные средства и краткосрочные активы

Денежные средства в кассе и банкоматах Банка по состоянию на 01.01.2018 составили 173 271 тыс. рублей, их доля в суммарном объеме активов составляет – 4,65%, на 01.01.2017 – 360 595 тыс. рублей или 9,02%.

Средства на корреспондентском счете в Банке России составили 44 263 тыс. рублей, их доля в суммарном объеме активов – 1,19%, на 01.01.2017 – 114 717 тыс. рублей или 2,87%.

Сравнительный анализ остатков денежных средств, размещенных в банках-резидентах и небанковских кредитных организациях Российской Федерации, банках-нерезидентах, и их удельный вес в общем объеме активов на текущую и предыдущую отчетные даты, представлен в таблице:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение, тыс.руб.
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес	
АКБ «РосЕвроБанк» (ОА)	14		1		+13
ПАО Банк ЗЕНИТ	1 694		745		+949
ПАО Сбербанк	6 212		420		+5 792
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	1 129		39 812		-38 683
НКО НКЦ (АО)	10 065		3 094		+6 971
<i>Итого в банках-резидентах РФ</i>	<i>19 114</i>	<i>0,51%</i>	<i>44 072</i>	<i>1,10%</i>	<i>-24 958</i>
НКО АО «ЛИДЕР»	860		1 601		-741
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	1 856		1 438		+418
<i>Итого в НКО РФ</i>	<i>2 716</i>	<i>0,07%</i>	<i>3 039</i>	<i>0,08%</i>	<i>-323</i>
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (Германия)	79		43		+36
STADTSPARKASSE DUESSELDORF (Германия)	59		212		-153
<i>Итого в банках-нерезидентах РФ</i>	<i>138</i>	<i>0%</i>	<i>255</i>	<i>0,01%</i>	<i>-117</i>
Резерв на возможные потери	(169)		(156)		
Итого средства в кредитных организациях	21 799	0,58%	47 210	1,18%	-25 411

В отчетном 2017 году основным зарубежным банком-корреспондентом по расчетам в евро, фунтах стерлингов Соединенного королевства и швейцарских франках является VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, следует отметить, что из российских банков-корреспондентов основным банком по расчетам в евро является ПАО АКБ "Металлинвестбанк". По расчетам в долларах США - российские банки-корреспонденты: ПАО Сбербанк и ПАО АКБ "Металлинвестбанк".

Обслуживание пластиковых карт Банка неизменно продолжается через процессинговый центр ПАО Банк ЗЕНИТ. В связи с тем, что все авансовые платежи для осуществления расчетов по пластиковым картам учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств, остатки на корреспондентских счетах в ПАО Банк ЗЕНИТ не высокие.

Денежные средства в НКО НКЦ (АО) перечисляются с целью расчетов по Договору на клиринговое обслуживание № КД/03058/10 от 11.02.2010. Гарантийный фонд (средства, перечисленные для коллективного клирингового обеспечения) составляет 10 000 тыс. рублей.

Остатки на корреспондентских счетах в рублях, долларах США и евро в небанковской кредитной организации «ЛИДЕР» поддерживаются для осуществления расчетов по переводам физических лиц без открытия счета.

В отчетном периоде Банк продолжает работать с Платежной Системой Вестерн Юнион (Western Union), мировым лидером в сфере денежных переводов. Банк поддерживает невысокие остатки на счетах в ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" для осуществления денежных переводов в валюте РФ и Долларах США. Их размер по состоянию на 01.01.2018 составил 1 511 тыс. рублей, гарантийный взнос в размере 6 000 Долларов США на отчетную дату составил 345 тыс. рублей.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

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

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

18. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность, по сравнению с началом отчетного года, увеличилась на 17 569 тыс. рублей и на 01.01.2018 составила 2 744 643 тыс. рублей.

Наименование показателей	01.01.2018	Удельный вес (%)	01.01.2017	Удельный вес (%)	Изменение
Требования к кредитным организациям	1 448 471	44	977 901	30	+48,12%
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	1 220 172	37	1 604 678	49	-23,96%
Требования к физическим лицам	639 319	19	703 394	21	-9,11%
<i>Итого требований:</i>	<i>3 307 962</i>	<i>100</i>	<i>3 285 973</i>	<i>100</i>	<i>+0,67%</i>
Резерв под обесценение	(563 319)		(558 899)		
<i>Итого чистая ссудная задолженность:</i>	<i>2 744 643</i>		<i>2 727 074</i>		<i>-0,64%</i>

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

Наименование показателей	Задолженность на 01.01.2018	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2017	Удельный вес (%)
<i>Требования к кредитным организациям:</i>	<i>1 448 471</i>	<i>44</i>	<i>977 901</i>	<i>30</i>
Депозиты в Банке России	1 380 000	42	670 000	20
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	250 000	8
Прочие требования	68 471	2	57 901	2
<i>Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:</i>	<i>1 220 172</i>	<i>37</i>	<i>1 604 678</i>	<i>49</i>
Пополнение оборотных средств	1 001 115	30	1 486 135	46
Приобретение движимого имущества и оборудования	161 331	5	63 577	2
Погашение и выдача займов	57 726	2	48 306	1
Прочие требования	0	-	6 660	-
<i>Требования к физическим лицам:</i>	<i>639 319</i>	<i>19</i>	<i>703 394</i>	<i>21</i>
Жилищные ссуды	347	-	-	-
Ипотечные ссуды	39 749	1	44 742	1
Автокредиты	0	-	1 050	-
Иные потребительские ссуды	599 223	18	657 602	20
<i>Итого требований:</i>	<i>3 307 962</i>	<i>100</i>	<i>3 285 973</i>	<i>100</i>
Резерв под обесценение	(563 319)		(558 899)	
<i>Итого чистая ссудная задолженность:</i>	<i>2 744 643</i>		<i>2 727 074</i>	

Доля кредитов, без учета векселей и межбанковского кредитования, на 01.01.2018 составила 49,86% от общего объема активов (на 01.01.2017 – 57,76%). В абсолютном выражении объем кредитного портфеля Банка уменьшился по сравнению с началом отчетного года на 448 581 тыс. рублей и составил 1 859 491 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 2 308 072 тыс. рублей). За вычетом сформированного резерва объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 1 303 019 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 1 761 332 тыс. рублей).

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, кредиты которым выдавались на осуществление хозяйственной деятельности. В отчетном периоде наблюдается снижение обращений юридических лиц на предоставление кредитов, так как в последние два года прослеживается тенденция ведения юридическими лицами своей финансово-хозяйственной деятельности, больше ориентированной на использование собственных средств, нежели

заемных. Кредиты физическим лицам предоставлялись на потребительские цели, а также на приобретение жилой, нежилой недвижимости и земельных участков. В качестве обеспечения по ссудам предоставлены залоги и поручительства. Осуществлялось краткосрочное и долгосрочное кредитование.

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и физическим лицам по сравнению с началом отчетного года также связано с усиленным требованием Банка к финансовому состоянию заемщиков, качеству принимаемого обеспечения и комплексной оценке рисков. В отчетном периоде кредитные ресурсы предоставлялись клиентам Банка, имеющим стабильное финансовое состояние.

В отчетном периоде Банк продолжал работать на рынке межбанковского кредитования (далее - МБК). Сумма размещенных МБК и депозитов в Банке России по состоянию на 01.01.2018 – 1 380 000 тыс. рублей, что составляет 37,01% от всех активов, по состоянию на 01.01.2017 – 920 000 тыс. рублей, что составляло 23,02% от всех активов. Всего за 2017 год предоставлено МБК на сумму 10 825 000 тыс. рублей и размещено депозитов в Банке России на сумму 32 106 000 тыс. рублей. Просрочек по возврату предоставленных кредитов и депозитов в отчетном периоде не было.

Прочие размещенные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 составляют 68 471 тыс. рублей или 1,84% от всех активов (на 01.01.2017 – 57 901 тыс. рублей или 1,45%) и предназначены для осуществления расчетов с ПАО Банк ЗЕНИТ по авансовым платежам в соответствии с Дополнительным соглашением от 15 апреля 2014 года к Договору № 44-159/2007 от 12 июля 2007 года об оказании спонсорской поддержки в международной платежной системе Visa International. За вычетом сформированного резерва, по сравнению с началом года, прочие размещенные средства Банка увеличились на 15 882 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2018 составляют 61 624 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 45 742 тыс. рублей).

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже:

	Задолженность на 01.01.2018	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2017	Удельный вес (%)
Финансовое посредничество	1 448 471	44	977 901	30
Обрабатывающие производства	6 500	-	12 200	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	0	-
Сельское хозяйство	-	-	0	-
Строительство	213 637	6	225 809	7
Транспорт и связь	358 256	11	360 516	11
Оптовая и розничная торговля	306 551	9	478 220	15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 320	1	0	-
Прочие виды деятельности	305 525	9	341 704	10
На завершение расчетов	17 383	1	186 229	6
<i>Итого ссуды, по видам экономической деятельности:</i>	<i>2 668 643</i>		<i>2 582 579</i>	
Физические лица	639 319	19	703 394	21
<i>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва:</i>	<i>3 307 962</i>	<i>100</i>	<i>3 285 973</i>	<i>100</i>
Резерв под обесценение	(563 319)		(558 899)	
<i>Итого ссуды, предоставленные клиентам:</i>	<i>2 744 643</i>		<i>2 727 074</i>	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

На 01.01.2018

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	1 448 471	-	-	-	-	-	1 448 471
резерв под обесценение	-	(6 847)	-	-	-	-	-	(6 847)
Ссуды юридических лиц	127 556	-	418 787	148 648	358 022	43 959	123 200	1 220 172
резерв под обесценение	(127 556)	-	(27 432)	(27 129)	(152 452)	(350)	(2 106)	(337 025)
Ссуды физических лиц	73 438	-	167 884	4 656	178 151	177 811	37 379	639 319
резерв под обесценение	(70 604)	-	(24 863)	(105)	(53 514)	(56 196)	(14 165)	(219 447)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	200 994	1 448 471	586 671	153 304	536 173	221 770	160 579	3 307 962
ИТОГО резервы под обесценение	(198 160)	(6 847)	(52 295)	(27 234)	(205 966)	(56 546)	(16 271)	(563 319)

На 01.01.2017

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	977 901	-	-	-	-	-	977 901
резерв под обесценение	-	(12 159)	-	-	-	-	-	(12 159)
Ссуды юридических лиц	127 806	-	474 159	86 651	855 565	60 497	-	1 604 678
резерв под обесценение	(122 039)	-	(57 036)	(4 702)	(195 937)	(652)	-	(380 366)
Ссуды физических лиц	110 465	-	257 060	12 295	106 475	217 099	-	703 394
резерв под обесценение	(77 607)	-	(29 833)	(210)	(42 627)	(16 097)	-	(166 374)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	238 271	977 901	731 219	98 946	962 040	277 596	-	3 285 973
ИТОГО резервы под обесценение	(199 646)	(12 159)	(86 869)	(4 912)	(238 564)	(16 749)	-	(558 899)

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

регионы Российской Федерации	кредиты юридических лиц		кредиты физических лиц		средства кредитных организаций	
	на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17
Тверская область	-	-	-	1 216	-	-
Калужская область	12 320	4 200	1 000	1 000	-	-
Кировская область	-	-	-	190	-	-
город Москва	683 592	955 404	608 179	654 236	1 448 471	977 901
Московская область	524 260	453 670	27 306	39 828	-	-
Рязанская область	-	-	-	312	-	-
Саратовская область	-	174 774	2 834	6 612	-	-
Удмуртская область	-	16 630	-	-	-	-
<i>Итого:</i>	<i>1 220 172</i>	<i>1 604 678</i>	<i>639 319</i>	<i>703 394</i>	<i>1 448 471</i>	<i>977 901</i>

19. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Облигациями Федерального Займа (ОФЗ):

На 01.01.2018			На 01.01.2017		
номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода	номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода
46018RMFS	24.11.2021	6,5%	46018RMFS	24.11.2021	6,5%
46020RMFS	06.02.2036	6,9%	46020RMFS	06.02.2036	6,9%
46021RMFS	08.08.2018	5,0%	46021RMFS	08.08.2018	5,0%

По состоянию на 01.01.2018 вложения в ОФЗ составили 25 972 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 28 534 тыс. рублей), их доля в суммарном объеме активов составляет 0,70% (на 01.01.2017 – 0,71%). Справедливая стоимость ОФЗ с учетом переоценки на 01.01.2018 составила 24 978 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 25 998 тыс. рублей. Стоит отметить, что в августе 2017 года эмитентом были частично погашены ОФЗ 46021RMFS в размере 50% от номинала. Так же в отчетном периоде были выплаты купонов по срокам, предусмотренным проспектом эмиссии, задержек в выплате по бумагам не было. Новых приобретений ОФЗ не осуществлялось.

ОФЗ представлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие в 2017 году, также как и в 2016 году, Банк не осуществлял.

20. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, Банк не имеет ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

21. Требования по текущему налогу на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	2 749	2 999
<i>Требование по текущему налогу на прибыль</i>	2 749	2 999

22. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	23 972	23 275
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	36	3 004
<i>Отложенный налоговый актив</i>	24 008	26 279

23. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>Первоначальная/ переоцененная стоимость</i>				
на 01.01.2016	25 796	20	1 050	26 866
Приобретение	599	170	1 574	2 343
Выбытие	(263)	-	(1 550)	(1 813)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.01.2017	26 132	190	1 074	27 396
Приобретение	307	406	1 759	2 472
Выбытие	(3 571)	(18)	(1 859)	(5 448)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.01.2018	22 868	578	974	24 420
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>				
на 01.01.2016	17 598	3	-	17 601
Амортизационные отчисления	2 153	29	-	2 182
Списано при выбытии	(497)	-	-	(497)
на 01.01.2017	19 254	32	-	19 286
Амортизационные отчисления	1 254	50	-	1 304
Списано при выбытии	(3 571)	(18)	-	(3 589)
на 01.01.2018	16 937	64	-	17 001
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>				
Резерв под обесценение на 01.01.2017	-	-	-	-
На 01.01.2017	6 878	158	1 074	8 110
Резерв под обесценение на 01.01.2018	-	-	-	-
На 01.01.2018	5 931	514	974	7 419

Переоценка основных средств в отчетном году не осуществлялась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде не было. Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Вложения Банка в нематериальные активы представлены стоимостью зарегистрированного товарного знака, а также компьютерными программными обеспечениями, срок действия которых свыше одного календарного года, в соответствии с требованием Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

В 2017 году, также как и в 2016 году, у Банка не было объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

24. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Стоимость долгосрочных активов</i>
на 01.01.2017	33 616
Признание	-
Выбытие	(5 837)
Обесценение	-
на 01.01.2018	27 779

	<i>Балансовая стоимость</i>
Резерв под обесценение на 01.01.2017	-
На 01.01.2017	33 616
Резерв под обесценение на 01.01.2018	(2 778)
На 01.01.2018	25 001

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена земля, полученная по Соглашению об отступном. Доход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2018 года составил 4 279 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются. Переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества (земли) проводил сотрудник Отдела залогов Управления кредитования КБ «МКБ» (ПАО). Оценка проводилась на основе сравнительного подхода, используя цены и информацию, генерируемую рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) и сопоставимыми (аналогичными) активами, которые схожи с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

25. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:

<i>Финансовые активы</i>	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Проценты к получению	1 380	715
в т.ч. в иностранной валюте	190	176
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	8 435	4 571
в т.ч. в иностранной валюте	8 435	4 571
Начисленные комиссионные доходы	60	139
<i>Нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	495	457
в т.ч. в иностранной валюте	-	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	771	8
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 065	872
- резидентам	1 062	869
- нерезидентам	3	3
в т.ч. в иностранной валюте	3	3
Требования по памятным монетам	1 851	1 718
Прочая дебиторская задолженность	44 406	33 724
в т.ч. в иностранной валюте	9 138	8 468
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 261	614
<i>Итого прочие активы до вычета резерва:</i>	<i>59 724</i>	<i>42 818</i>
Резерв под обесценение	46 014	35 448
<i>Итого прочие активы с учетом резерва:</i>	<i>13 710</i>	<i>7 370</i>

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

На 01.01.2018

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Финансовые активы</i>						
Проценты к получению	1 380	-	-	-	-	1 380
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	8 435	-	-	-	-	8 435
Начисленные комиссионные доходы	60	-	-	-	-	60

<i>Нефинансовые активы</i>						
Расходы будущих периодов	73	286	136	-	-	495
Предоплата по налогам	771	-	-	-	-	771
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 065	-	-	-	-	1 065
Требования по памятным монетам	1 851	-	-	-	-	1 851
Прочая дебиторская задолженность	44 406	-	-	-	-	44 406
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 261	-	-	-	-	1 261
<i>Итого прочие активы до вычета резерва:</i>	59 302	286	136	-	-	59 724

На 01.01.2017

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Финансовые активы</i>						
Проценты к получению	715	-	-	-	-	715
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	4 571	-	-	-	-	4 571
Начисленные комиссионные доходы	139	-	-	-	-	139
<i>Нефинансовые активы</i>						
Расходы будущих периодов	47	228	182	-	-	457
Предоплата по налогам	8	-	-	-	-	8
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	872	-	-	-	-	872
Требования по памятным монетам	1 718	-	-	-	-	1 718
Прочая дебиторская задолженность	33 724	-	-	-	-	33 724
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	614	-	-	-	-	614
<i>Итого прочие активы до вычета резерва:</i>	42 408	228	182	-	-	42 818

26. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, на балансе Банка отсутствуют кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

27. Средства кредитных организаций

В структуре пассивов баланса Банка средства банков-респондентов на счетах ЛОРО отсутствуют.

Привлеченные МБК по состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, на балансе Банка отсутствуют. За 2017 года Банк не осуществлял привлечение МБК.

28. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение, тыс.рублей
	Сумма, тыс.рублей	Удельный вес* (%)	Сумма, тыс.рублей	Удельный вес* (%)	
Расчетные счета юридических лиц	401 962	10,78	598 708	14,98	-196 746
Текущие счета физических лиц и ИП	161 842	4,34	254 376	6,37	-92 534
Вклады физических лиц и ИП	1 075 527	28,84	1 093 718	27,37	-18 191
Депозиты юридических лиц	275 920	7,40	215 527	5,39	+60 393
Субординированный займ	-	-	60 657	1,52	-60 657
<i>Итого средства Клиентов:</i>	<i>1 915 251</i>		<i>2 222 986</i>		<i>-307 735</i>

* Удельный вес представлен долей в суммарном объеме пассивов.

За 2017 год Банк привлекал депозиты юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, и их объем увеличился на 42 202 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного года и составил 1 351 447 тыс. рублей, против 1 309 245 тыс. рублей (удельный вес в общем объеме пассивов 36,24% и 32,76% соответственно).

Депозиты юридических лиц-нерезидентов как на 01.01.2018, так и на 01.01.2017 отсутствуют в составе пассивов.

Следует отметить, что в отчетном периоде наблюдается снижение депозитов в иностранной валюте: на 01.01.2018 – 483 570 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 740 931 тыс. рублей. Соотношение сумм депозитов в иностранной валюте к общей сумме депозитов юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 35,78% на отчетную дату и 56,59% на начало отчетного года.

В отчетном периоде, привлеченный ранее субординированный займ в размере 1 млн. долларов США от компании Hunterstone Limited, был досрочно расторгнут по Соглашению от 07.03.2017. По состоянию на 01.01.2017 сумма субординированного займа в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ составляла 60 657 тыс. рублей.

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

Отрасль	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Предприятия торговли	320 035	380 589
Транспорт	25 507	21 470
Страхование	13	8 679
Финансы и инвестиции	45 235	156 390
Строительство	34 800	45 136
Телекоммуникации	394	10 010
Производство	33 169	111 222
Наука	129 964	66 870
Прочее	88 765	74 526
<i>Итого по видам экономической деятельности:</i>	<i>677 882</i>	<i>874 892</i>
Физические лица и ИП	1 237 369	1 348 094
<i>Итого средств Клиентов:</i>	<i>1 915 251</i>	<i>2 222 986</i>

29. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, на балансе Банка отсутствуют.

31. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	-	-
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	241	53
<i>Обязательство по текущему налогу на прибыль</i>	<i>241</i>	<i>53</i>

32. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>Финансовые обязательства</i>	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Проценты к уплате	38 770	34 286
в т.ч. в иностранной валюте	17 409	15 780
Средства в расчетах	7 352	286
в т.ч. в иностранной валюте	6 858	286
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	57	-
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	16	2 199
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	57	678
Полученный налог на добавленную стоимость	255	366
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	3 213	2 080
- резидентами	3 123	784
- нерезидентами	90	1 296
в т.ч. в иностранной валюте	90	1 416
Доходы будущих периодов	-	284
Краткосрочные вознаграждения работникам	28 277	20 469
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 535	3 333
<i>Итого прочих обязательств:</i>	<i>82 532</i>	<i>63 981</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	14 731	16 823

Прочие обязательства по срокам погашения:

На 01.01.2018

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Финансовые обязательства</i>						
Проценты к уплате	2 203	34 717	1 749	101	-	38 770
Средства в расчетах	7 352	-	-	-	-	7 352
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	57	-	-	-	-	57
<i>Нефинансовые обязательства</i>						
Кредиторская задолженность	16	-	-	-	-	16
Обязательства по уплате налогов	-	57	-	-	-	57
Полученный налог на добавленную стоимость	255	-	-	-	-	255
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности	3 177	36	-	-	-	3 213
Краткосрочные вознаграждения работникам	28 277	-	-	-	-	28 277
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 535	-	-	-	-	4 535

<i>Итого прочих обязательств:</i>	45 872	34 810	1 749	101	-	82 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	14 731	-	-	-	-	14 731

На 01.01.2017

<i>Финансовые обязательства</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Проценты к уплате	10 212	7 338	3 895	12 841	-	34 286
Средства в расчетах	286	-	-	-	-	286
<i>Нефинансовые обязательства</i>						
Кредиторская задолженность	2 199	-	-	-	-	2 199
Обязательства по уплате налогов	614	64	-	-	-	678
Полученный налог на добавленную стоимость	366	-	-	-	-	366
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности	2 046	34	-	-	-	2 080
Доходы будущих периодов	284	-	-	-	-	284
Краткосрочные вознаграждения работникам	20 469	-	-	-	-	20 469
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 333	-	-	-	-	3 333
<i>Итого прочих обязательств:</i>	39 809	7 436	3 895	12 841	-	63 981
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	16 823	-	-	-	-	16 823

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

33. Информация о сумме курсовых разниц

За 2017 год в состав прибыли была признана сумма курсовых разниц от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте, в размере – 1 633 747 тыс. рублей положительных курсовых разниц и 1 583 421 тыс. рублей отрицательных курсовых разниц, за 2016 год – 3 311 804 тыс. рублей и 3 512 597 тыс. рублей соответственно.

34. Информация о вознаграждении работникам

Краткосрочные вознаграждения работникам и иные выплаты (включая выплаты членам Совета директоров, являющихся работниками Банка) представлена следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вознаграждения работникам (тыс. рублей)	156 837	135 762
Списочная численность персонала (человек)	76	81

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

35. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 133	4 041
Текущий налог на прибыль	6 912	283
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 964	10 310
<i>Всего начисленные (уплаченные) налоги:</i>	<i>13 009</i>	<i>14 634</i>

Ставки по налогам в отчетном году не изменялись. В 2015 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль

Наименование показателей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от реализации	46 296	43 415
Внереализационные доходы	1 076 062	1 318 267
Расходы от реализации	277 294	249 344
Внереализационные расходы	795 922	1 124 530
Убытки	(14 140)	-
Доходы, исключаемые из прибыли	1 752	1 889
Налоговая база	33 250	-
Сумма налога (20%)	6 650	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	262	283
Итого налог на прибыль	6 912	283

36. Резерв под обесценение и прочие потери

2017 год

Вид резерва	Резервы сформированные на 01.01.2017	Восстановление	Создание	Списание за счет резерва	Резервы сформированные на 01.01.2018
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	558 899	684 609	692 312	3 283	563 319
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	156	4 902	4 915	-	169
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам и прочим активам	35 448	23 364	37 047	339	48 792
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	16 823	358 005	355 913	-	14 731
Итого:	611 326	1 070 880	1 090 187	3 622	627 011

2016 год

Вид резерва	Резервы сформированные на 01.01.2016	Восстановление	Создание	Списание за счет резерва	Резервы сформированные на 01.01.2017
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	492 317	701 586	777 382	9 214	558 899
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	14	4 286	4 428	-	156

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам и прочим активам	26 055	11 690	24 163	3 080	35 448
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	35 189	329 478	311 112	-	16 823
Итого	553 575	1 047 040	1 117 085	12 294	611 326

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

37. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Уставный капитал Банка, по сравнению с отчетной датой прошлого года, не изменился и по состоянию на 01.01.2018 сформирован в сумме 411 000 000 (Четыреста одиннадцать миллионов) рублей и разделен на 4 110 000 (Четыре миллиона сто десять тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Все указанные акции оплачены и размещены среди акционеров Банка. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции. Выпуск привилегированных акций не осуществлялся. Форма выпуска акций – бездокументарная. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 100 (Сто) рублей. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 000 000 000 (Десять миллиардов) штук. Объявленные акции при их размещении предоставляют их приобретателям (акционерам) те же права, что и размещенные акции Банка. Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка – 1 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, (дата регистрации последнего выпуска акций - 16.09.2013, дата регистрации отчета об итогах последнего дополнительного выпуска акций – 30.12.2013). Ограничений прав на акции нет. В отчетном периоде акции не выкупались Банком и не принадлежат ему.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

На 01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников) ", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	627 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	627 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	627 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток)	33, 34	219 586	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка,	2, 46	218 296

	за отчетный период, в том числе:			в том числе:		
2.1	отнесенные в базовый капитал	33	208 560	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	208 560
2.2	отнесенные в дополнительный капитал	34	11 026	Прибыль текущего года и прошлого года до подтверждения аудиторской организацией	46	9 736
3	Резервный фонд	27	238 550	Резервный фонд	3	238 550
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 915 251	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего:	47	-
4.1.1	субординированные кредиты, не отвечающие условиям п.3.1.8.1.2 № 395-П	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7 419	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	411	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	411	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	411
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	103	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	103
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 008	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	36	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	29
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	23 972	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6, 7	2 791 420	X	X	X

На 01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников) ", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	627 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	627 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	627 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	33, 34	208 560	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка, в том числе:	2, 46	206 357
2.1	отнесенные в базовый капитал	33	182 505	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	179 097
2.2	отнесенные в дополнительный капитал	34	26 055	Прибыль текущего года и прошлого года до подтверждения аудиторской организацией	46	27 260
3	Резервный фонд	27	238 550	Резервный фонд	3	238 550
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 222 986	X	X	X

	в том числе:					
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего:	47	19 637
4.1.1	субординированные кредиты, не отвечающие условиям п.3.1.8.1.2 № 395-П	X	60 657	из них: субординированные кредиты	X	19 637
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 110	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	95	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	95	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	95
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	63	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	63
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	26 279	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 004	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 802
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	23 275	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6, 7	2 800 282	X	X	X

По состоянию на 01.01.2018

Основной (базовый капитал) капитал Банка сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 411 000 тыс. рублей, или 38,28% основного капитала;
- эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций – 216 000 тыс. рублей, или 20,12% основного капитала;
- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 238 550 тыс. рублей, или 22,22% основного капитала;
- нераспределенная прибыль – 208 560 тыс. рублей, или 19,43% основного капитала.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы, отложенные налоговые активы) составили 543 тыс. рублей (-0.05%).

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- прибыль текущего года и предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией – 9 736 тыс. рублей, или 100% дополнительного капитала.

По состоянию на 01.01.2017

Основной (базовый капитал) капитал Банка сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 411 000 тыс. рублей, или 39,42% основного капитала;
- эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций – 216 000 тыс. рублей, или 20,71% основного капитала;
- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 238 550 тыс. рублей, или 22,88% основного капитала;
- нераспределенная прибыль – 179 097 тыс. рублей, или 17,18% основного капитала.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы, отложенные налоговые активы) составили 1 960 тыс. рублей (-0.19%).

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- прибыль текущего года и предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией – 27 260 тыс. рублей, или 58,13% дополнительного капитала;
- субординированный займ от компании Hunterstone Limited в размере 1 млн. долларов США, привлечен Банком в декабре 2010 года (с учетом Доп. соглашения № 5 от 21.10.2013) на срок 9 лет (до 2019 года) и не отвечает требованиям Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)). По состоянию на 01.01.2017 расчетная величина субординированного займа с учетом дисконтирования 40% составила 19 637 тыс. рублей, или 41,87% дополнительного капитала.

В 2017 году Банк полностью соблюдал нормативные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной (базовый) капитал	1 073 567	1 042 687
Дополнительный капитал	9 736	46 897
Итого собственные средства (капитал)	1 083 303	1 089 584
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения:		
достаточности базового капитала	3 126 731	3 778 402
достаточности основного капитала	3 126 628	3 778 339
достаточности собственных средств (капитала)	3 126 628	3 778 339
Норматив достаточности базового капитала (%)	34,3	27,6
Норматив достаточности основного капитала (%)	34,3	27,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (%)	34,6	28,8

Согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И), норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже минимального допустимого числового значения от суммы активов, взвешенных с учетом риска: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) не ниже 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) не ниже 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) не ниже 8,0% .

Данные по достаточности капитала в отчетном году:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	34,3	32,2	29,4	28,5	27,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	34,3	32,2	29,4	28,5	27,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	34,6	33,2	30,5	30,0	28,8

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

На дату	Капитал	Общий объем требований к капиталу	в т.ч. по кредитному риску		в т.ч. по рыночному риску		в т.ч. по операционному риску	
			тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
01.01.2018	1 083 303	3 126 628	2 133 043	68	44 185	2	949 400	30
01.12.2017	1 106 841	3 256 027	2 264 212	70	42 415	1	949 400	29
01.11.2017	1 118 258	3 317 871	2 337 658	70	30 813	1	949 400	29
01.10.2017	1 107 058	3 331 042	2 337 685	70	43 957	1	949 400	29
01.09.2017	1 131 515	3 268 651	2 281 420	70	37 831	1	949 400	29
01.08.2017	1 117 406	3 471 738	2 480 383	71	41 955	1	949 400	27

01.07.2017	1 111 104	3 647 783	2 667 920	73	30 463	1	949 400	26
01.06.2017	1 161 957	3 752 754	2 767 524	74	35 830	1	949 400	25
01.05.2017	1 140 129	4 397 058	3 484 921	79	24 274	1	887 863	20
01.04.2017	1 094 893	3 655 748	2 706 798	74	61 087	2	887 863	24
01.03.2017	1 108 360	3 559 576	2 613 526	73	58 187	2	887 863	25
01.02.2017	1 100 285	3 705 242	2 750 883	74	66 496	2	887 863	24
01.01.2017	1 089 584	3 778 339	2 823 488	75	66 988	2	887 863	23

На формирование капитала Банка оказали влияние убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по следующим активам:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Создание (+)/ восстановление (-) резервов
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	627 011	611 326	+ 15 685
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	607 386	592 542	+ 14 844
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	4 894	1 961	+ 2 933
по условным обязательствам кредитного характера отраженным на внебалансовых счетах	14 731	16 823	- 2 092

Следует отметить, что сравнительные данные на 01.01.2017, в части сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, были скорректированы на 33 174 тыс. рублей, а именно на сумму сформированных резервов на возможные потери под неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств, в связи с изменением алгоритма расчета формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». При пересчете данных по состоянию на 01.01.2017 итоговая величина фактически сформированных резервов на возможные потери не изменилась.

38. Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитным линиям.

Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	464 186	12 019	11 622	11 622
1.1	со сроком более 1 года	10 140	526	520	520
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	715	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	110 393	3 713	3 109	3 109
3.1	со сроком более 1 года	32 705	586	586	586
3.2	в рамках федерального закона № 44-ФЗ	59 852	2 141	1 646	1 646
4	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	575 294	15 732	14 731	14 731
4.1	со сроком более 1 года	42 845	1 112	1 106	1 106

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	307 350	14 567	13 319	13 319
1.1	со сроком более 1 года	55 220	858	734	734
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	89 298	4 064	3 504	3 504
3.1	со сроком более 1 года	31 233	1 604	1 104	1 104
4	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	396 648	18 631	16 823	16 823
4.1	со сроком более 1 года	86 453	2 462	1 838	1 838

Срочных сделок по состоянию на 01.01.2018, также как и на 01.01.2017 Банком не заключалось.

39. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И).

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 180-И (до 28.07.2017 в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И);

- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, Банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели ОВМ*, ОВТ* и О*, определенные в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции 180-И (до 28.07.2017 в соответствии с пунктом 3.6 Инструкции 139-И).

В течение 2017 года все обязательные нормативы Банка, установленные Банком России, находились в пределах норм.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага и его компоненты представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	3 097 096	3 166 302	3 108 210	2 960 439
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	3 081 708	3 145 856	3 084 218	2 939 620
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	543	506	748	2 672

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	200 826	140 660	103 657	127 047
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 281 991	3 286 010	3 187 127	3 063 995
Основной капитал Банка	1 073 567	1 073 604	1 073 362	1 041 975
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	32,7	32,7	33,7	34,0

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на предыдущие отчетные даты 2017 года, величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага и размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, практически не отличаются (разница составляет 1%).

40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В 2017 году, также как и в 2016 году Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовые операций, не требующих использования денежных средств;
- не имел ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, и денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(20 719)	306 567
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(309 998)	(223 831)

41. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом директоров ежегодно утверждается Стратегия управления рисками и капиталом Банка. Основными целями Стратегии являются создание эффективной интегрированной системы

управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками должна обеспечивать устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствовать принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивать и защищать интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления рисками создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является неизбежным условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании Методики выявления значимых рисков. Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков Банк выделяет три уровня по степени существенности. Первый уровень – наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень – незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и оцениваются экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Наиболее значимым риском для Банка является кредитный риск.

Прочими значимыми рисками являются рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации.

Незначимыми рисками признаны правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, регуляторный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, концентрируются по направлениям деятельности (карта рисков):

Виды деятельности		Кредитный	Рыночный (валютный)	Операционный	Ликвидности	Процентный риск банковской книги	Концентрации	Правовой	Потери деловой репутации	Страновой	Стратегический	Регуляторный
1	Кредитование корпоративных и розничных клиентов	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x
2	Предоставление банковских гарантий	x		x	x		x	x				x
3	Межбанковское кредитование (размещение)	x	x	x	x	x		x				
4	Межбанковское кредитование (привлечение)		x	x	x	x		x	x			
5	Размещение средств в банках-корреспондентах	x	x	x	x		x	x		x		
6	Валютно-обменные операции		x	x								
7	Вложения в ОФЗ	x		x	x	x						
8	Приобретение векселей других кредитных организаций	x	x	x	x	x		x				
9	Выпуск собственных векселей		x	x	x	x		x	x			
10	Привлечение депозитов корпоративных и розничных клиентов		x	x	x	x	x	x	x			
11	Расчетно-кассовое обслуживание			x				x	x	x		x
12	Обслуживание пластиковых карт	x		x				x				
13	Деятельность в сфере ПОД/ФТ			x				x	x		x	x

Созданная в Банке комплексная система управления банковскими рисками, действует на всех уровнях корпоративного управления и дает представление о совокупном уровне рисков, которые несет Банк. В ходе рассмотрения и утверждения карты рисков проводится оценка достигнутого уровня управления рисками в Банке, а также оценка эффективности управления рисками.

Для ограничения подверженности Банка рискам разработано Положение об управлении риск-аппетитом. Указанное Положение определяет систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен нести при обеспечении целевой доходности. Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка.

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- Принятие рисков (1-я линия защиты) – бизнес-подразделения Банка должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков Клиентов при совершении операций (сделок), участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних документов Банка, в том числе в части управления рисками;

- Управление рисками (2-я линия защиты) – Служба управления рисками и функциональные подразделения Банка разрабатывают стандарты управления рисками, лимиты и

ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску и агрегируют общий профиль рисков.

- Аудит (3-я линия защиты) – внутренний и внешний аудит проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков.

Совет директоров разрабатывает и утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками, оценивает эффективность управления рисками, осуществляет контроль за деятельностью Правления по управлению рисками.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии и политики по управлению рисками, организует процесс управления рисками в Банке, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными рисками, обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный комитет, в который входят члены правления Банка, а также начальник Управления кредитования и начальник Отдела правового обеспечения активных операций Банка, принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий, гарантий, устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов, утверждает размеры процентных ставок по активным операциям Банка.

Служба управления рисками отвечает за координацию и централизацию управления рисками в Банке. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;

- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;

- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения по управлению рисками;

- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей риск-аппетита;

- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;

- формирование комплексной системы отчетности по рискам и её представление Совету директоров и органам управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого направления деятельности Банка. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения регуляторного риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления, и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями, а также руководством Банка.

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

- система создания резервов на возможные потери;

- залоги, гарантии, поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщиков;

- установление лимитов;

- автоматизация ведения операционного дня (АБС RS-Bank), ведение баз данных по сделкам в электронном виде;

- наличие системы управленческого учета и отчетности;

- отражение во внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;

- наличие разработанных мер на случай возникновения в Банке чрезвычайных ситуаций;

- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

Основная цель системы управления капиталом – поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизация прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе утверждения планов и бюджета на предстоящий год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала – базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

- методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков;
- процедуры планирования и определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке – кредитный, рыночный, операционный, ликвидности и процентный риск банковской книги), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, и риска ликвидности и процентного риска банковской книги, рассчитанных в соответствии с подходами, утвержденными Банком, и изложенными в положениях по управлению соответствующими

видами рисков, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета иных видов рисков, в отношении которых, не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке применяются процедуры распределения капитала по структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие рисков, через систему лимитов. Капитал не распределяется полностью для формирования резерва (буфера) по капиталу в целях:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В Банке отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая подлежит раскрытию и не может быть раскрыта в полном объеме.

Информация о принимаемых Банком значимых рисках

Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитным риском обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов, соответствия положений внутренних документов требованиям нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства и т.д.).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи заявки Клиентом до этапа взыскания долга.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка с 2013 года работает Комиссия по оценке кредитных рисков, которая создана Председателем Правления из числа руководителей структурных подразделений Банка. Целью заседаний Комиссии является минимизация как текущих, так и потенциальных кредитных рисков. Каждый член кредитной Комиссии в пределах своей компетенции и функциональных обязанностей проводит сбор и обобщение информации в рамках поставленных перед комиссией задач (анализ предоставленной объективной информации о заемщике, способах и качестве обеспечения, текущем и потенциальном кредитном риске и рекомендациях по его минимизации).

Коллегиальным органом, принимающим окончательное решение о предоставлении кредитов и утверждении категории качества актива и размера резерва, является Кредитный комитет. Решения о предоставлении кредитов связанным с Банком лицам, принимает Совет директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, и, следовательно, не подвержен кредитному риску контрагента.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск количественно рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И).

Информация о результатах классификации по категориям качества

На 01.01.2018

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	2 004 651	100	681 499	609 502	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	1 927 962	96	679 383	563 319	92
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	68 471	3	6 847	6 847	1
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	68 471	3	6 847	6 847	1
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 220 172	61	369 276	337 025	55
<i>I категория качества</i>	1 306	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	547 286	27	31 605	30 901	5
<i>III категория качества</i>	272 835	14	60 182	28 635	5
<i>IV категория качества</i>	270 078	14	148 822	148 822	24
<i>V категория качества</i>	128 667	6	128 667	128 667	21
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	127 556	6	127 556	127 556	21
<i>Реструктурированные ссуды</i>	430 680	21	220 609	220 609	36
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	342 824	x	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	x	x	x	x
<i>II категория качества</i>	342 824	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	639 319	32	303 260	219 447	36
<i>I категория качества</i>	4 093	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	9 174	-	275	239	-
<i>III категория качества</i>	343 634	17	79 416	49 460	8
<i>IV категория качества</i>	152 601	8	93 753	82 611	14
<i>V категория качества</i>	129 817	7	129 816	87 137	14
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	73 438	4	73 438	70 604	12
<i>Реструктурированные ссуды</i>	460 325	23	204 059	130 553	21
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	388 707	x	x	x	x
<i>I категория качества</i>	34 560	x	x	x	x
<i>II категория качества</i>	354 147	x	x	x	x

Прочие активы всего, в том числе:	76 689	4	2 116	46 183	8
Требования по получению процентных доходов	44 067	2	x	44 067	8
I категория качества	-	-	x	x	x
II категория качества	-	-	x	-	-
III категория качества	-	-	x	-	-
IV категория качества	-	-	x	-	-
V категория качества	44 067	2	x	44 067	8
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	<i>44 067</i>	<i>2</i>	<i>x</i>	<i>44 054</i>	<i>8</i>
Требования к кредитным организациям	11 558	1	169	169	-
I категория качества	9 864	1	x	x	x
II категория качества	1 694	-	169	169	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие требования	21 064	1	1 947	1 947	-
I категория качества	18 845	1	x	x	x
II категория качества	302	-	30	30	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	1 917	-	1 917	1 917	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	<i>850</i>	<i>-</i>	<i>850</i>	<i>850</i>	<i>-</i>
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	27 779	1	2 778	2 778	1
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	27 779	1	2 778	2 778	1

На 01.01.2017

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	2 704 370	100	685 474	594 503	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	2 615 973	97	650 339	558 899	94
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	307 901	11	12 159	12 159	2
I категория качества	250 000	9	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	57 901	2	12 159	12 159	2
в том числе:					
<i>Просроченные ссуды</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>I категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>II категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 604 678	60	406 741	380 366	64
I категория качества	-		x	x	x
II категория качества	798 250	30	28 825	28 143	5
III категория качества	661 288	24	239 976	228 850	38
IV категория качества	16 000	1	8 800	0	
V категория качества	129 140	5	129 140	123 373	21
в том числе:					
<i>Просроченные ссуды</i>	<i>127 806</i>	<i>5</i>	<i>127 806</i>	<i>122 039</i>	<i>21</i>
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>649 118</i>	<i>24</i>	<i>267 014</i>	<i>253 582</i>	<i>43</i>
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>212 168</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<i>I категория качества</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>

<i>II категория качества</i>	212 168	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	703 394	26	231 439	166 374	28
I категория качества	4 690	-	x	x	x
II категория качества	259 498	10	10 045	5 851	1
III категория качества	251 674	9	63 367	42 408	7
IV категория качества	80 250	3	50 745	40 509	7
V категория качества	107 282	4	107 282	77 606	13
в том числе:					
<i>Просроченные ссуды</i>	115 172	4	108 221	77 607	13
<i>Реструктурированные ссуды</i>	379 644	14	132 350	81 355	14
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	451 637	x	x	x	x
<i>I категория качества</i>	36 744	x	x	x	x
<i>II категория качества</i>	414 893	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	88 397	3	35 135	35 604	6
Требования по получению процентных доходов	550	-	x	469	-
I категория качества	66	-	x	x	x
II категория качества	16	-	x	1	-
III категория качества	-	-	x	-	-
IV категория качества	-	-	x	-	-
V категория качества	468	-	x	468	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	484	-	x	469	-
Требования к кредитным организациям	43 908	2	156	156	-
I категория качества	43 163	2	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	745	-	156	156	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	43 939	1	34 979	34 979	6
I категория качества	8 029	-	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	1178	-	237	237	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	34 732	1	237	34 732	6
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	33 857	1	33 857	33 857	6
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	33 616	1	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	33 616	1	-	-	-

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (ранее пункт 2.3 Инструкции Банка России №139-И):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 638 689	1 145 120
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 893	243 842
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	1 603
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 304 207	1 947 883
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<i>Итого:</i>	<i>2 957 789</i>	<i>3 338 448</i>

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитный риск по активам всего, из них:	853 125	1 496 900
<i>денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	-	-
<i>ссудная задолженность</i>	771 826	1 277 950
<i>средства в кредитных организациях</i>	10 840	43 386
<i>прочие размещенные средства</i>	49 370	39 946
<i>основные средства и нематериальные активы</i>	6 905	7 952
<i>вложения в ценные бумаги</i>	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, из них:	3 700	1 533
<i>требования участников клиринга</i>	3 700	1 533
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	689 825	564 630
<i>ссудная задолженность</i>	604 378	479 293
<i>долгосрочные активы для продажи</i>	37 502	50 424
<i>отложенных налоговых активов</i>	47 945	34 913
Кредиты на потребительские цели	387 663	602 799
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	198 730	157 626
Кредитный риск по производным финансовым инструментам:	-	-
Итого кредитный риск:	2 133 043	2 823 488

Объем и сроки просроченной задолженности

Вся просроченная и реструктурированная задолженность представляет собой задолженность по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

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

На 01.01.2018

Предоставленные кредиты, всего	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180		
Всего	1 859 491	257 373	37 379	0	0	219 994	672 536	556 472

На 01.01.2017

Предоставленные кредиты, всего	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180		
Всего	2 308 072	242 978	1 278	-	6 612	235 088	638 180	546 740

Концентрация просроченной задолженности в разрезе географических зон:

На 01.01.2018

Просроченные кредиты, всего	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Резерв на возможные потери по просроченной задолженности	
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	расчетный	фактический
Всего, в том числе:	257 373	37 379	-	-	219 994	257 373	214 693
город Москва	212 141	37 379	-	-	174 762	212 141	172 295
<i>кредиты физ. лиц</i>	121 935	37 379	-	-	84 556	121 935	82 089
<i>кредиты юр. лиц</i>	90 206	-	-	-	90 206	90 206	90 206
Московская область	42 398	-	-	-	42 398	42 398	42 398
<i>кредиты физ. лиц</i>	5 048	-	-	-	5 048	5 048	5 048
<i>кредиты юр. лиц</i>	37 350	-	-	-	37 350	37 350	37 350
Саратовская обл.	2 834	-	-	-	2 834	2 834	-
<i>кредиты физ. лиц</i>	2 834	-	-	-	2 834	2 834	-
<i>кредиты юр. лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2017

Просроченные кредиты, всего	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Резерв на возможные потери по просроченной задолженности	
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	расчетный	фактический
Всего, в том числе:	242 978	1 278	-	6 612	235 088	237 101	199 673
город Москва	192 401	1 278	-	-	191 123	191 152	155 708
<i>кредиты физ. лиц</i>	102 195	1 278	-	-	100 917	100 946	71 269
<i>кредиты юр. лиц</i>	90 206	-	-	-	90 206	90 206	84 439
Московская область	42 749	-	-	-	42 749	42 749	42 749
<i>кредиты физ. лиц</i>	5 149	-	-	-	5 149	5 149	5 149
<i>кредиты юр. лиц</i>	37 600	-	-	-	37 600	37 600	37 600
Саратовская обл.	6 612	-	-	6 612	-	1 984	-
<i>кредиты физ. лиц</i>	6 612	-	-	6 612	-	1 984	-
<i>кредиты юр. лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-
Тверская обл.	1 216	-	-	-	1 216	1 216	1 216
<i>кредиты физ. лиц</i>	1 216	-	-	-	1 216	1 216	1 216
<i>кредиты юр. лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес просроченных ссуд по состоянию на 01.01.2018 составляет 6.52% от общего объема активов, на 01.01.2017 – 6.08%.

Информация о реструктурированной задолженности

Банк под реструктуризацией ссуды понимает внесение изменений в первоначальные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	891 005	1 028 762
Ссуды, по которым был один вид реструктуризации, в том числе:	216 204	627 729
Вид 1 – увеличение срока возврата основного долга	27 202	555 983
Вид 2 – снижение процентной ставки	97 520	-
Вид 3 – увеличение суммы основного долга	-	-

Вид 4 – изменение графика уплаты процентов и основного долга	91 482	71 746
Вид 5 – иные виды реструктуризации	-	-
Ссуды, по которым было несколько видов реструктуризаций, в том числе:	674 801	401 033
Реструктуризации 1 и 2 вида	226 163	71 184
Реструктуризации 1, 2, 3, 4 видов	448 638	329 849

Удельный вес реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018 составляет 23.89% от общего объема активов, на 01.01.2017 – 25.75%.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Для обеспечения снижения уровня кредитного риска по размещенным средствам за счет формирования надежного залогового портфеля в Банке функционирует Отдел залогов Управления кредитования. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем изучается и формируется пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта. Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов.

- страхование предмета залога. Необходимость страхования предмета залога в пользу Банка определяется Кредитным комитетом Банка. В этом случае выбор страховщика осуществляется по согласованию Банка и Заемщика. Страховая компания не должна быть аффилирована с заемщиком.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Имущество, принятое в залог по размещенным средствам, характеризуется следующими данными:

Вид обеспечения, принятого в залог по размещенным средствам	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории по залоговой стоимости	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории по залоговой стоимости	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории по залоговой стоимости	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории по залоговой стоимости
Имущество, в т.ч. принятое	754 765	-	420 862	655 481	-	381 781
по кредитам физ.лиц	x	-	228 412	x	-	254 991
по кредитам юр.лиц	x	-	192 450	x	-	126 790
Ценные бумаги, в т.ч. принятое	-	-	-	-	-	-

<i>по кредитам физ.лиц</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>по кредитам юр.лиц</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Гарантийные депозиты, в т.ч. принятое	34 560	34 560	-	36 827	-	-
<i>по кредитам физ.лиц</i>	<i>x</i>	<i>34 560</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>по кредитам юр.лиц</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Расчет кредитного риска производится Банком с учетом принятого обеспечения, оцениваемого по справедливой стоимости в зависимости от категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ранее Положение Банка России № 254-П).

Кредитный риск, заключенный в принятом обеспечении (сумма, на которую уменьшен резерв за счет обеспечения), составляет на 01.01.2018 сумму 116 064 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 91 440 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по видам обеспечения:

Вид обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимое имущество, в том числе:	491 255	543 629
<i>по кредитам, предоставленным физ. лицам</i>	<i>354 147</i>	<i>414 893</i>
<i>по кредитам, предоставленным юр. лицам</i>	<i>137 108</i>	<i>128 736</i>
Движимое имущество, в том числе:	205 716	83 432
<i>по кредитам, предоставленным физ. лицам</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>по кредитам, предоставленным юр. лицам</i>	<i>205 716</i>	<i>83 432</i>
Гарантийные депозиты, в том числе:	34 560	36 744
<i>по кредитам, предоставленным физ. лицам</i>	<i>34 560</i>	<i>36 744</i>
<i>по кредитам, предоставленным юр. лицам</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Поручительство, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2018 составляет сумму 2 632 188 тыс. рублей, в том числе физическим лицам – 683 428 тыс. рублей и юридическим лицам – 1 948 760 тыс. рублей.

Поручительство, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2017 составляет сумму 2 770 585 тыс. рублей, в том числе физическим лицам – 773 350 тыс. рублей и юридическим лицам – 1 997 235 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И (ранее пункт 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И), после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала

	коэффициент риска в соответствии с разделом 2 ф.808	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность	0%	0	343
Ссудная задолженность	100%	270 756	362 847
Ссудная задолженность	с повышенным коэффициентом риска	176 343	163 624
Условные обязательства кредитного характера (банковские гарантии)	0%	2 166	3 366

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Облигации федерального займа (ОФЗ) предоставлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Справедливая стоимость ОФЗ	24 978	25 998

Иные виды активов, принимаемые в качестве обеспечения Банком России, у Банка отсутствуют.

Обеспечение, использованное и доступное для предоставления

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	24 347	-	3 545 567	-
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:	24 347	-	-	-
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	-	-	14 725	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 441 813	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	644 893	-
8	Основные средства	-	-	7 510	-
9	Прочие активы	-	-	1 436 626	-

Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов производится на основе данных, представленных в разделе «Активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» без учета влияния сформированного резерва, при этом данные в статье «Прочие активы» содержат информацию об активах формы 0409806, которые не были раскрыты в других статьях таблицы. Представленная балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, а именно на 01.10.2017, 01.11.2017 и 01.12.2017.

Риск концентрации в составе кредитного риска. Географическая концентрация

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется, в том числе, на управление величиной концентрации кредитного риска.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации, Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И), с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Н6	19,8%	20,8%
Н25	-	-
Н7	103,3%	142,0%
Н9.1	-	-
Н10.1	0,5%	0,6%

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Подавляющая часть активов и обязательств на 01.01.2018, также как на 01.01.2017,

относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам не значительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Активы и обязательства Банка кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию:

на 01.01.2018

	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	173 271	-	-	173 271
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	59 518	-	-	59 518
Обязательные резервы	15 255	-	-	15 255
Средства в кредитных организациях	21 661	138	-	21 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 744 643	-	-	2 744 643
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 978	-	-	24 978
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	2 749	-	-	2 749
Отложенный налоговый актив	24 008	-	-	24 008
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 419	-	-	7 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 001	-	-	25 001
Прочие активы	13 707	3	-	13 710
Итого активов	3 096 955	141	-	3 097 096
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 891 581	19 441	4 229	1 915 251
Вклады (средства) физических лиц	1 216 444	18 452	2 473	1 237 369
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	241	-	-	241
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	82 152	163	217	82 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14 731	-	-	14 731
Итого обязательств	1 988 705	19 604	4 446	2 012 755

На 01.01.2017

	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	360 595	-	-	360 595
Средства кредитной организации в Центральном	136 672	-	-	136 672

банке Российской Федерации				
Обязательные резервы	21 955	-	-	21 955
Средства в кредитных организациях	46 955	255	-	47 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 727 074	-	-	2 727 074
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 998	-	-	25 998
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	2 999	-	-	2 999
Отложенный налоговый актив	26 279	-	-	26 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 110	-	-	8 110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 616	-	-	33 616
Прочие активы	7 367	3	-	7 370
Итого активов	3 375 665	258	-	3 375 923
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 143 296	17 141	62 549	2 222 986
Вклады (средства) физических лиц	1 329 096	17 106	1 892	1 348 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	53	-	-	53
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	61 153	1 375	1 453	63 981
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 823	-	-	16 823
Итого обязательств	2 221 325	18 516	64 002	2 303 843

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок по финансовым инструментам, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск.

В течение отчетного периода у Банка не было финансовых инструментов, отнесенных к торговому портфелю.

На 01 января 2018 года, равно как и на 01 января 2017 года, рыночный риск Банка представлен только валютным риском.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) рыночный риск количественно рассчитывается на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	% от капитала
01.01.2018	0	0	3 534,8	44 185	4.08
01.01.2017	0	0	5 359,0	66 988	6.13

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных для Банка изменений курсов иностранных валют. Подверженность Банка данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров его активов и обязательств (включая внебалансовые) в той или иной иностранной валюте, т.е. размерами открытой валютной позиции (как совокупной, так и в разрезе по видам валют).

В то же время валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения валютных курсов. К таким операциям относятся конверсионные операции с валютой, имеющие краткосрочный характер.

Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитов уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И.

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Банк ежедневно закрывает открытые валютные позиции по этим валютам, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от значительных колебаний курсов валют. Доли операций в остальных иностранных валютах (фунтах стерлингов и швейцарских франках) незначительны.

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Управлением по работе на финансовых рынках.

В таблице ниже приведены данные о величинах открытых валютных позиций Банка за отчетный период:

Валюта	Открытая валютная позиция				Максимальная ОВП, в % от капитала
	На 01.01.2018		На 01.01.2017		
	тыс.руб.	% от капитала	тыс.руб.	% от капитала	с 01.01.2017 по 31.12.2017
Швейцарские франки	6 750	0,62%	6 770	0,62%	0,63%
Фунты Стерлингов	7 989	0,74%	7 955	0,73%	0,74%
Доллары США	29 446	2,72%	52 264	4,78%	4,78%
ЕВРО	(29 250)	2,70%	(64 774)	5,93%	6,04%

Анализ чувствительности Банка к валютному риску как одному из видов рыночного риска

В рамках анализа чувствительности влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю рассматриваются три сценария:

Сценарий № 1: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 2 рубля;

Сценарий № 2: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 5 рублей;

Сценарий № 3: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 10 рублей.

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.	На 01.01.2018	Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий №1		Сценарий № 2		Сценарий № 3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	511.2180	1 022.4	(1 022.4)	2 556.1	(2 556.1)	5 112.2	(5 112.2)

в ЕВРО	(424.7385)	(849.5)	849.5	(2 123.7)	2 123.7	(4 247.4)	4 247.4
в фунтах стерлингов	102.8543	205.7	(205.7)	514.3	(514.3)	1 028.5	(1 028.5)
в швейцарских франках	114.4536	228.9	(228.9)	572.3	(572.3)	1 144.5	(1 144.5)
ИТОГО влияние на финансовый результат, тыс.руб.		607.6	(607.6)	1 518.9	(1 518.9)	3 037.9	(3 037.9)

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.	На 01.01.2017	Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий №1		Сценарий № 2		Сценарий № 3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	861.6250	1 723.3	(1 723.3)	4 308.1	(4 308.1)	8 616.3	(8 616.3)
в ЕВРО	(1 015.0963)	(2 030.2)	2 030.2	(5 075.5)	5 075.5	(10 151.0)	10 151.0
в фунтах стерлингов	106.6913	213.4	(213.4)	533.5	(533.5)	1 066.9	(1 066.9)
в швейцарских франках	113.9436	227.9	(227.9)	569.7	(569.7)	1 139.4	(1 139.4)
ИТОГО влияние на финансовый результат, тыс.руб.		134.3	(134.3)	335.8	(335.8)	671.6	(671.6)

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников.

В Банке действует система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков, позволяющая эффективно управлять операционными рисками. Ответственными за предоставление полной и качественной информации о выявленных случаях реализации операционных рисков являются руководители подразделений в рамках осуществления своих функций. Вся информация аккумулируется и обрабатывается Службой управления рисками. Полученная Службой управления рисками информация о событиях и индикаторах операционного риска используется для постановки задач по совершенствованию бизнес-процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания клиентов, предоставляемых банковских продуктов и т.п.

В отчетном периоде событий, повлекших за собой случаи реализации операционных рисков, зафиксировано не было.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска на основании Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

Операционный риск	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Величина ОР, тыс.рублей	75 952	71 029
Величина ОР, % от капитала	7,0	6,5

На 01.01.2018 величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 506 347 тыс. рублей, в том числе величина чистых процентных доходов составила 352 619 тыс. рублей, непроцентных доходов – 153 728 тыс. рублей.

На 01.01.2017 величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 473 529 тыс. рублей, в том числе величина чистых процентных доходов составила 356 729 тыс. рублей, непроцентных доходов – 116 800 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере их наступления без понесения убытков. Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К факторам возникновения риска ликвидности относятся:

Внутренние:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов)

- сбалансированность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций.

Внешние:

- деловая репутация Банка, отзывы и публикации о нем;
- политическая ситуация в стране;
- экономическая стабильность в стране.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в стандартных условиях ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значимого для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов в соответствии с ресурсной базой;
- осуществление крупных вложений только при наличии собственных источников средств.

Управление по работе на финансовых рынках для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств и их ожидаемых изменений. Основной задачей Управления является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов для обеспечения необходимого уровня ликвидности Банка.

Управление бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно составляет прогноз ликвидности.

Служба управления рисками ежемесячно проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляет требования и обязательства, оказывающие основное влияние на значение нормативов.

Управление предоставления услуг ежедневно проводит анализ остатков денежных средств в кассе и остатков на клиентских счетах.

Результаты проведенного анализа формируются в отчеты, которые предоставляются органам управления Банка по мере составления. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности об этом незамедлительно информируется Председатель Правления Банка, который, в свою очередь, информирует о сложившейся ситуации Совет директоров.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности: принимает решения по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям, утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению ресурсов, лимиты на операции, бюджет.

Совет директоров определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности и на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018:

Наименование статей	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	239 333	239 333	239 333	239 333	239 333	239 333	239 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 442 664	1 442 664	1 919 749	1 957 770	1 964 968	1 972 524
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 978	24 978	24 978	24 978	24 978	24 978	24 978
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3	8 706	8 706	8 706	8 706	8 706	8 706
ВСЕГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	264 314	1 715 681	1 715 681	2 192 766	2 230 787	2 237 985	2 245 541
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	586 560	837 949	957 481	1 257 662	1 738 791	1 947 718	1 953 841
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	34 165	42 085	44 054	44 187	44 226	44 280	44 289
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	620 725	880 034	1 001 535	1 301 849	1 783 017	1 991 998	1 998 130
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 877	1 877	51 877	103 028	135 980	531 760	574 579
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	(358 288)	833 770	662 269	787 889	311 790	(285 773)	(327 168)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(57.7)	94.7	66.1	60.5	17.5	(14.3)	(16.4)
Предельные значения	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017:

Наименование статей	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	521 933	521 933	521 933	521 933	521 933	521 933	521 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	920 645	1 026 191	1 692 950	1 768 181	1 827 153	1 943 743
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 998	25 998	25 998	25 998	25 998	25 998	25 998
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	4 571	4 571	4 571	4 571	4 571	4 571
ВСЕГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	547 931	1 473 147	1 578 693	2 245 452	2 320 683	2 379 655	2 496 245
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	903 598	909 282	1 094 370	1 298 243	1 541 185	1 729 207	2 257 083
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 621	27 596	30 453	30 584	30 632	30 695	30 713
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	929 219	936 878	1 124 823	1 328 827	1 571 817	1 759 902	2 287 796
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	9 336	110 643	144 902	310 195	396 648
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	(381 288)	536 269	444 534	805 982	603 964	309 558	(188 199)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(41.0)	57.2	39.5	60.7	38.4	17.6	(8.2)
Предельные значения	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)	>(50)

При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется также следующим вопросам:

- ликвидность кредитного портфеля, оценка оборачиваемости кредитов, работающих в режиме овердрафта, наличие просроченных, сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов;
- наличие и изменение объема высоколиквидных активов (наличных средств в кассе, средств на корреспондентских счетах);
- срочность депозитов юридических и физических лиц с точки зрения реального срока, оставшегося до их погашения, с учетом их оборачиваемости;
- величина открытой валютной позиции.

Также учитываются следующие сигналы рынка как основной критерий оценки управления ликвидными активами:

- деловая репутация Банка и отзывы клиентов и контрагентов;
- доверие клиентов (изменение сумм депозитов);
- отклонение размеров процентных ставок по депозитам и кредитам от рыночных;

- продажа активов с убытками;
- уровень удовлетворения заявок Клиентов на кредиты.

Ликвидность Банка в отчетном году поддерживалась на достаточном уровне, а на случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный уровень.

В случае необходимости поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы.

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованный лимит кредитования в Банке России под залог ОФЗ	24 448	25 234

В случае возникновения дефицита ликвидности Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов.

План мероприятий по восстановлению ликвидности в зависимости от сложившейся ситуации включает в себя следующие действия:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- получение субординированных займов (депозитов);
- увеличение уставного капитала Банка;
- сокращение/приостановление проведения расходов, в том числе управленческих;
- иные мероприятия.

Выполнение нормативов ликвидности

Также в качестве метода оценки риска ликвидности Банк применяет нормативный подход — обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Указанные нормативы регулируют (ограничивают) риск потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. Порядок расчета нормативов ликвидности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И). Банк осуществляет их ежедневный расчет и оперативный прогноз.

	Предельное значение, установленное Банком России	Внутреннее сигнальное значение	Значение норматива на отчетную дату, %	
			На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15%	≥ 25%	90.9	54.8
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50%	≥ 60%	166.1	133.8
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120%	≤ 110%	24.3	15.4

На 01 января 2018 года Банк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги - риск понесения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском банковской книги включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств (капитала) в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Колебания процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств. Банк не предоставляет кредиты и не привлекает депозиты под плавающие процентные ставки.

Основные принципы управления процентным риском банковской книги:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов.

В целях реализации эффективного управления процентным риском банковской книги применяются пороги существенности на показатели:

- балльной оценки процентного риска банковской книги, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У;
- изменения фактического значения процентного риска банковской книги, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов (гэп-анализ) по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Активами, чувствительными к изменениям процентной ставки, признаются активы, по которым получение дохода признается определенным (I и II категории качества). Основной методологический подход по оценке процентного риска по чувствительным финансовым инструментам состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ним. Данная балансовая стоимость разбивается по датам погашения в соответствии с их договорными сроками. Пассивы, срок востребования которых договором не определен, рассматриваются как обязательства «до востребования». Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости чувствительных финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Процентный риск банковской книги оценивается Банком ежеквартально.

По состоянию на 01.01.2018, также как на 01.01.2017, значение показателя процентного риска банковской книги является «приемлемым».

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	927 272	182 186	(454 623)	(203 647)	15 096	26 320	(455 512)
Изменение чистого							

процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	17 772.10	3 036.31	(5 682.79)	(1 018.24)	х	х	х
- 200 базисных пунктов	(17 772.10)	(3 036.31)	5 682.79	1 018.24	х	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 по активам и пассивам в российских рублях:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	1 068 181	144 054	(319 779)	(110 823)	16 912	26 320	(779 301)
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	20 472.76	2 400.80	(3 997.24)	(554.12)	х	х	х
- 200 базисных пунктов	(20 472.76)	(2 400.80)	3 997.24	554.12	х	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 по активам и пассивам в долларах США:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	(22 396)	(110 758)	(51 972)	(73 866)	(1 816)	0	247 759
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	(429.24)	(1 845.89)	(649.65)	(369.33)	х	х	х
- 200 базисных пунктов	429.24	1 845.89	649.65	369.33	х	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 по активам и пассивам в ЕВРО:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	(118 513)	148 890	(82 872)	(18 958)	0	0	61 292
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	(2 271.42)	2 481.40	(1 035.90)	(94.79)	х	х	х
- 200 базисных пунктов	2 271.42	(2 481.40)	1 035.90	94.79	х	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	936 542	475 003	(166 232)	(124 295)	(412 770)	27 284	(586 513)
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	35 899.53	15 832.80	(4 155.80)	(1 242.95)	х	х	х
- 400 базисных пунктов	(35 899.53)	(15 832.80)	4 155.80	1 242.95	х	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 по активам и пассивам в российских рублях:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	1 022 195	369 062	(90 121)	(18 668)	4 681	27 284	(1 103 036)
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	39 182.78	12 301.57	(2 253.03)	(186.68)	x	x	x
- 400 базисных пунктов	(39 182.78)	(12 301.57)	2 253.03	186.68	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 по активам и пассивам в долларах США:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	(25 059)	117 046	(18 138)	(98 219)	(275 196)		345 181
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	(960.56)	3 901.38	(453.45)	(982.19)	x	x	x
- 400 базисных пунктов	960.56	(3 901.38)	453.45	982.19	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 по активам и пассивам в ЕВРО:

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Совокупный ГЭП	(60 594)	(11 105)	(57 973)	(7 408)	(142 255)		156 616
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	(2 322.69)	(370.15)	(1 449.33)	(74.08)	x	x	x
- 400 базисных пунктов	2 322.69	370.15	1 449.33	74.08	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

Информация о принимаемых Банком прочих рисках

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление данными видами риска тесно связано с управлением операционными рисками. В качестве основного инструмента используется мониторинг законодательства и средств массовой информации, а также мониторинг сообщений о событиях и индикаторах операционного риска, свидетельствующие о предпосылках реализации правового или репутационного рисков. Результаты мониторинга с определенной периодичностью доводятся до сведения структурных подразделений Банка, в задачи которых входит своевременное реагирование на изменения законодательства или сообщения СМИ. В случае изменений в законодательстве основные мероприятия по минимизации правового риска сводятся к своевременному внесению изменений во внутренние документы и регламенты.

Показатели уровня правовых рисков характеризуют процессы и результаты защиты интересов Банка в судебном и досудебном порядке (рассмотрение дел государственными контролирующими органами) по рисковым событиям системного характера. Это либо многочисленные однотипные требования к Банку, либо претензии государственных органов (решения, предписания и др.), по которым складывается или может сложиться негативная для Банка судебная практика. Пересмотр перечня ключевых индикаторов риска осуществляется по мере выявления новых и/или локализации (устранения) рисков событий системного характера.

Уровень рисков сравнивается с данными за предыдущий отчётный период. При наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя.

По состоянию на 01 января 2018 года физические и/или юридические лица в рамках нарушений своих материальных требований не предъявляли к Банку судебных исков.

В 2017 году Банк не подвергался влиянию правового риска и риска потери деловой репутации. Значения индикаторов правового риска и риска потери деловой репутации находились на приемлемом уровне, случаи реализации рисков отсутствуют.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Управление указанным риском является частью системы управления рисками, в рамках которой оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом.

Регуляторный риск

Банк при осуществлении текущей деятельности на протяжении длительного времени демонстрирует следование высоким стандартам корпоративного управления и уделяет особое внимание постоянному совершенствованию системы управления регуляторным риском и осуществлению процедур комплаенс-контроля.

В связи с этим, особое внимание уделяется следующим рискам:

- риски, связанные с деятельностью клиентов (включая предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма);
- риски, связанные с деятельностью сотрудников (включая предотвращение неисполнения норм кодекса корпоративного поведения)
- риски, связанные с деятельностью банка на финансовых рынках (включая противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, защиту интересов клиентов, претензионную работу);
- коррупционные риски.

Банк постоянно совершенствует систему комплаенс-контроля как элемент надлежащего корпоративного управления, высокой корпоративной культуры, подчиняющейся стандартам добросовестности и надежности.

В рамках своей деятельности Банк соблюдает следующие принципы:

- выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, применяемого в области финансовых рынков, а также требований и стандартов, применяемых в банковской деятельности;
- обеспечение соответствия принятых решений ценностям Банка и забота об интересах всех акционеров;
- управление конфликтами интересов;

- справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов;
- совершенствование подходов Банка к выявлению и анализу регуляторного риска;
- обучение работников Банка по программам, освещающим вопросы регуляторного риска и мерам по предупреждению его возникновения.

В Банке действует политика «Знай своего клиента», предназначенная для защиты интересов Банка от действий недобросовестных клиентов и контрагентов, деятельность которых, в частности, связана с легализацией преступных капиталов и финансированием терроризма. Политика «Знай своего клиента» является частью системы корпоративного управления рисками.

В Банке действует политика управления конфликтом интересов в отношении порядка раскрытия и управления конфликтом интересов руководителей, членов коллегиальных органов и работников Банка. Документом предусмотрено установление текущего контроля со стороны руководителей о фактах выявления конфликта интересов и принятых решениях по управлению выявленными конфликтами. В соответствии с требованиями Российского законодательства и лучшими практиками корпоративного управления в Банке определены основные виды конфликтов интересов, которые могут возникать при взаимоотношениях Банка с заинтересованными сторонами – акционерами, клиентами и партнерами, менеджментом, работниками, регулятором и государственными органами. В целях предотвращения и урегулирования конфликтов интересов определены процедуры контроля и сферы ответственности подразделений.

В Банке действуют внутренние документы по применению положений законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком.

В Банке действует политика противодействия коррупции, регламентирующая внутренние правила, стандарты и принципы по предупреждению, предотвращению и выявлению фактов коррупции и взяточничества. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

Реализация данных принципов позволяет Банку соответствовать рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в части минимизации регуляторного риска и сохранять деловую репутацию.

Рабочие процессы выстроены в Банке таким образом, чтобы все потенциальные проблемы отслеживались и решались в режиме реального времени. Органы управления Банка несут ответственность за надлежащее соблюдение политик и напрямую координируют деятельность в сфере комплаенс наравне с координацией бизнес-подразделений.

42. Информации о сделках по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требования Банк руководствуется Учетной политикой и всеми действующими нормативными законодательствами. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций уступки прав требования ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты, и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитным договорам принимается коллегиальным органом управления Банка.

В 2017 году, также как и в 2016 году, сделок по уступки прав требования Банк не осуществлял.

43. Информация о составе акционеров Банка и долях в размере уставного капитала Банка

В 2017 году, по сравнению с началом отчетного года, изменений в составе акционеров Банка и распределении долей в уставном капитале, не было.

Акционеры КБ «МКБ» (ПАО)	Доля в УК, % на 01.01.2018	Доля в УК, % на 01.01.2017
Кутовой Владимир Николаевич	49,996	49,996
Власов Николай Владиславович	29,999	29,999
Самоделок Лариса Павловна	9,991	9,991
Поденок Андрей Евгеньевич	3,254	3,254
Степанян Денис Игоревич	не владеет	не владеет
Щербакова Елена Петровна	2,920	2,920
Благовидов Анатолий Сергеевич	1,947	1,947
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885	1,885
Прочие	0,010	0,010

44. Информация об органах управления и сведения о владении органами управления долями в уставном капитале Банка

Совет директоров Банка

По состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, Совет директоров Банка избран в составе:

Совет директоров КБ «МКБ» (ПАО)	Доля в УК, %
Лямзин Виктор Геннадьевич	не владеет
Кутовой Владимир Николаевич	49,996
Власова Анна Борисовна	не владеет
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885
Сотникова Маргарита Валерьевна	не владеет

Должность Председателя Совета директоров по состоянию на 01.01.2018, также как и по состоянию на 01.01.2017, занимает Лямзин Виктор Геннадьевич.

Единоличный исполнительный орган Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка

Единоличным исполнительным органом в Банке является Председатель Правления Банка. Должность Председателя Правления Банка с июня 2010 года по настоящее время занимает Кутовой Владимир Николаевич.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление, в составе которого в 2017 году произошли изменения: 03.05.2017 в состав Правления вошел 1-ый Заместитель Председателя Правления – Власов Николай Владиславович.

По состоянию на 01.01.2018 в Правление входят:

- Кутовой Владимир Николаевич - Председатель Правления, доля в УК – 49,996%;
- Щербакова Елена Петровна - Заместитель Председателя Правления, доля в УК – 2,920%;
- Власов Николай Владиславович - 1-й Заместитель Председателя Правления, доля в УК – 29,999%.

По состоянию на 01.01.2017 в Правление входят:

- Кутовой Владимир Николаевич - Председатель Правления, доля в УК – 49,996%;
- Щербакова Елена Петровна - Заместитель Председателя Правления, доля в УК – 2,920%.

45. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами понимаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, или, на деятельность которых, способен оказывать влияние Банк.

При совершении сделок со связанными сторонами, основное требование, предъявляемое Банком к данным сделкам, состоит в том, чтобы сделки соответствовали действующим рыночным условиям.

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного представления).

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка.

Данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами представлены ниже

На 01.01.2018

Наименование	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	5 364	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(105)	-
Безотзывные обязательства	-	73	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	(2)	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	69 736	7 777	6 207
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

На 01.01.2017

Наименование	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	5 740	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(99)	-
Безотзывные обязательства	-	343	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	(7)	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	189 286	3 775	1 734
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За 2017 года

Наименование	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	1 600	8 299	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	1 600	8 675	-
Процентные доходы за отчетный период	61	871	-
Процентные расходы за отчетный период	(5 746)	(351)	(160)
Комиссионные доходы за отчетный период	31	67	5
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	9	(1)	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(40 854)	-

За 2016 год

Наименование	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	2 000	9 259	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	19 000	11 144	-
Процентные доходы за отчетный период	2 260	1 142	-
Процентные расходы за отчетный период	(4 691)	(155)	(41)
Комиссионные доходы за отчетный период	20	24	1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	50	(54)	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(38 152)	-

В 2017 году, также как и в 2016 году, со связанными сторонами не было:

- обязательств по взаиморасчетам;
- списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон,
- чистых доходов (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц,
- иных сделок со связанными сторонами.

Обеспечения по данным сделкам отсутствуют.

46. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда разработана на основании действующего законодательства РФ, внедрена в 2015 году, применима ко всем работникам Банка, с которыми установлены трудовые договорные отношения. Решением Совета директоров 14.08.2017 (Протокол № 13/2017 от 14.08.2017) утверждены новые редакции документов, определяющие порядок, условия и формы оплаты труда, материального стимулирования и поощрения.

- Положение о системе оплаты труда КБ «МКБ» (ПАО);
- Положение о премировании КБ «МКБ» (ПАО).

Целями действующей системы оплаты труда являются –

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Сфера применения системы оплаты труда Банка – Московский регион.

Фонд оплаты труда ежегодно утверждается Советом директоров и формируется из следующих выплат работникам:

- фиксированное вознаграждение;
- нефиксированное вознаграждение.

Составляющие **фиксированного вознаграждения** Работника:

- должностной оклад;
- ежемесячная фиксированная премия;
- доплаты и надбавки, персональные надбавки, предусмотренные законодательством РФ;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания;
- увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего

работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);

- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при переезде на работу в другую местность, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при совмещении работы с обучением, при вынужденном прекращении работы не по вине Работника; в некоторых случаях прекращения ТД, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ);

- выплаты социального характера, в том числе материальная помощь в связи с рождением ребенка, на лечение, на обучение, в связи со смертью близких родственников и иные выплаты (на усмотрение Председателя Правления).

Фиксированная часть оплаты труда Работников выплачивается в соответствии с действующим законодательством РФ, трудовым договором и Порядком начисления и выплаты заработной платы Работникам «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество).

Составляющие **нефиксированного вознаграждения (включая отсроченное)**:

- премия – единовременная выплата поощрительного характера Работнику, за выполнение конкретных важных задач/особо важной работы;

- премия по итогам работы за отчетный период (завершенный финансовый год) - переменная часть заработной платы Работника, зависящая от результатов деятельности Работника и (или) Банка в целом.

При определении размеров нефиксированного вознаграждения учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате действий Работников. Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированного вознаграждения, изложены в Положении о премировании «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество).

При оценке результатов деятельности работников учитываются как количественные (финансовые), так и качественные (нефинансовые) показатели, отражающие конкретные особенности деятельности работников и Банка в целом.

Финансовые показатели

- Рентабельность капитала;
- Рентабельность активов;

А также – общая прибыль Банка и соблюдение экономических нормативов.

Принимаются во внимание как финансовые показатели Банка в целом, так и отдельных структурных подразделений.

Нефинансовые показатели

- качественные показатели для оценки участия в деятельности Банка руководителей структурных подразделений: инициативность, применение профессиональных знаний и организаторских способностей, достижение поставленных руководством целей и задач, разработка и внедрение новых продуктов, проявление творческого потенциала, рационализаторских способностей;
- наличие/отсутствие требований, предписаний Банка России, которые оказывают существенное влияние на капитал и нормативы Банка, выполнение рекомендаций Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации;
- классификационная группа Банка;
- рейтинговые оценки независимых экспертов (рейтинговых агентств);
- качественные показатели для оценки участия в деятельности Банка рядовых работников структурных подразделений: личная результативность, инициатива и инновация, самосовершенствование, работа в команде и др.;
- иные показатели.

Из состава членов Совета директоров в Банке избран Директор по вознаграждениям, в обязанности которого входит на основании проводимых оценок и отчетов подразделений подготовка решений Совета директоров по организации и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню

и сочетанию принимаемых рисков. Директор по вознаграждениям не является членом исполнительных органов Банка, имеет высшее экономическое образование и стаж работы в Банке с 2004 года. В отчетном 2017 году Советом директоров с участием Директора по вознаграждениям дважды проводились заседания по вопросам организации системы оплаты труда, в том числе ее оценки, пересмотра документов, определяющих систему оплаты труда, утверждения фонда оплаты труда на отчетный период, принятия решения о выплатах нефиксированной части оплаты труда. Размер выплаченного фиксированного вознаграждения Директору в отчетном году составил 620 тыс. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году не проводилась.

Функции мониторинга системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая дважды в год готовит Отчет по оценке системы оплаты труда и представляет его на рассмотрение Директору по вознаграждениям и Совету директоров.

В целях построения системы оплаты труда в Банке выделены следующие категории работников, состав и численность которых представлена ниже:

Категория	Состав	Численность в 2017 году	Численность в 2016 году
1-я Члены исполнительных органов	Председатель Правления, члены Правления	2	2
2-я Руководители подразделений (ключевые работники)	Руководители крупных структурных подразделений Банка (Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера, Начальники управлений)	8	9
3-я Иные работники принимающие риски	Руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, члены Кредитного комитета.	3	3
4-я Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Руководители и заместители руководителей службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, Ответственный сотрудник ПОД/ФТ, руководитель и заместители руководителя отдела финансового мониторинга, контролер профессионального рынка ценных бумаг	7	7
5-я Иные работники	Работники структурных подразделений, которые не относятся в 1-4 категориям	77	85
Итого:		97	106

В отчетном 2017 году Совет директоров не вносил изменений в организацию действующей системы оплаты труда.

В Банке обеспечена полная независимость фонда оплаты труда работников обеспечивающих внутренний контроль и управление рисками от результатов деятельности подразделений принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Независимость обеспечена через различные группы показателей принимаемых в расчет для выплаты нефиксированной части оплаты труда. Для данной категории работников в расчет принимаются только качественные показатели деятельности их служб и подразделений, а именно – степень выполнения задач и функций по осуществлению внутреннего контроля и аудита, управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с Положениями и должностными инструкциями, качество выполнения утвержденных планов деятельности, реализация программ и правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечение и контроль соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) саморегулируемыми организациями.

Решение о выплате вознаграждений данной категории работников принимается на основании оценок качественных показателей Системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, рассчитанных в соответствии с Указанием 2005-У «Об оценке экономического положения банков», годовых отчетов служб и подразделений.

При расчете нефиксированного вознаграждения принимается во внимание оценка следующих значимых для Банка рисков: кредитный, риск ликвидности, рыночный, регуляторный, страновой, операционный, стратегический, правовой, репутационный. Общими условиями и порядком определения нефиксированного вознаграждения всем категориям работников являются учет и достижение количественных и качественных показателей по Банку в целом –

Количественные:

- достигнуты показатели деятельности Банка не ниже планируемых, определенных Стратегией развития на соответствующий планируемый отчетный период.

Качественные:

- Работник подтверждает свое соответствие квалификационным требованиям и требованиям Банка России;
- Работник не совершал действий, нанесших ущерб Банку.

Расчет нефиксированного вознаграждения производится в соответствии с Методикой расчета премии по Премияльному плану (документу, содержащему перечни показателей, их весовые коэффициенты и целевые значения) на основании совокупности показателей, описаний процессов, приемов, методов и формул, применяемых для расчета нефиксированного вознаграждения с применением *Целевого % премии за отчетный период* – размера премии в процентном отношении от фиксированной части оплаты труда за отчетный период при условии выполнения всех показателей и целевых значений. Набор показателей и весовых коэффициентов в Премияльном плане может быть фиксированным для группы работников. В обратном случае показатели и весовые коэффициенты устанавливаются непосредственным руководителем работника с согласованием руководителя подразделения. Уровень выполнения Премияльного плана, определяется руководителем подразделения по итогам отчетного периода.

Выплата вознаграждения Работникам, принимающим риски, допускается с учетом наличия следующих факторов:

- отсутствие реализованного кредитного и рыночного риска в отчетном периоде, в том числе отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг, невозврат кредитов, МБК и т.д., в случае, если последствия от сделок были напрямую связаны с индивидуальным решением или участием в коллегиальном решении Работника.

Оценивается уровень кредитного и/или рыночного риска, который негативно повлиял на результаты деятельности Банка, на соблюдение экономических нормативов, размер капитала.

Для Работников, принимающих риски, в том числе для членов исполнительных органов при расчете показателей нефиксированного вознаграждения (до корректировок) на планируемый период нефиксированное вознаграждение составляет не менее 40 процентов от общего размера оплаты труда. Для Работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка *не менее 40 процентов нефиксированного вознаграждения* 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), включая возможность сокращения или отмены нефиксированного вознаграждения при недостижении запланированного финансового результата или получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированного вознаграждения и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения

результатов деятельности).

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления. При недостижении запланированного финансового результата или при получении негативного результата в целом по Банку отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

В связи с невыполнением ряда плановых показателей, заложенных в Стратегию развития по итогам 2017 года, в частности по ожидаемой прибыли Банка и рентабельности, Советом директоров (Протокол № 4/2018 от 23.03.2018) принято решение отменить выплаты нефиксированной части вознаграждения всем категориям работников за исключением индивидуальных премий поощрительного характера, уже выплаченных в течении 2017 года.

В отчетном 2017, также как и в 2016 году, членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, выплачивались только краткосрочные вознаграждения, а именно: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации и ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Выходные пособия в 2017 году Банк не выплачивал. Оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и других платежей в пользу управленческого персонала Банк не производил.

Наименование показателей	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Краткосрочные вознаграждения всем сотрудникам, тыс.руб.	156 837	135 170
в т.ч. краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, тыс.руб.	99 440	73 500
<i>доля вознаграждений основного управленческого персонала в общей сумме вознаграждений всем сотрудникам, %</i>	<i>63,4</i>	<i>54,4</i>
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов, тыс.руб.	35 759	22 449
Краткосрочные вознаграждения руководителям подразделений (ключевые работники), тыс.руб.	44 847	31 396
Краткосрочные вознаграждения иным работникам принимающие риски, тыс.руб.	5 943	5 939
Краткосрочные вознаграждения работникам, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, тыс.руб.	12 891	13 716
Прочие выплаты (выходное пособие), тыс.руб.	0	592

Банк не производил затрат на исследования и разработки, которые могли быть признаны в качестве расходов в отчетном периоде.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующие порядок оплаты труда.

В отношении отдельных категорий работников в 2017 году:

Показатели	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников получивших в течении отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	2	3
Количество и общий размер гарантированных премий	0/0	0/0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0/0	0/0
Количество и общий размер выходных пособий	0/0	0/0
Общий размер отсроченных вознаграждений	0	0
Общий размер выплат в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
Общий размер выплат в отчётном периоде - фиксированная часть	20 722	5 694

- нефиксированная часть	15 037	249
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки	0	0

47. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	138	255
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
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:	23 670	79 690
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	934	60 692
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 736	18 998

48. Информация об утверждении и публикации годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение очередному годовому Общему собранию акционеров, назначенному на 04 мая 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка (www.mcombank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления



Владимир Николаевич Кутовой

Главный бухгалтер



Исполнитель:

Елена Маруфовна Потапова

Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Елена Владимировна Морозова

Телефон: (495) 748-53-53 доб. 2772
«23» марта 2018 года