

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1 Характер операций и основные направления деятельности	4
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	8
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	11
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	12
4.5 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	16
4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	16
4.7 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	16
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
5.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации	16
5.2 Средства в кредитных организациях.....	16
5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
5.4 Чистая ссудная задолженность.....	18
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы , имеющиеся в наличии для продажи	24
5.6 Требование по текущему налогу на прибыль	24
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	24
5.8 Прочие активы.....	25
5.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	25
5.10 Средства кредитных организаций	25
5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.12 Выпущенные долговые обязательства.....	27
5.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль	28
5.14 Отложенное налоговое обязательство	28
5.15 Прочие обязательства	28

5.16 Резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28
5.17 Средства акционеров (участников).....	29
5.18 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) ...	29
5.19 Безотзывные обязательства.....	29
5.20 Выданные гарантии.....	30
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
6.1 Процентные доходы	30
6.2 Процентные расходы	31
6.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	32
6.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
6.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33
6.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33
6.7 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34
6.8 Комиссионные доходы.....	34
6.9 Комиссионные расходы	34
6.10 Изменение резерва по прочим потерям	35
6.11 Прочие операционные доходы	35
6.12 Операционные расходы	36
6.13 Возмещение (расход) по налогам.....	36
6.14 Убыток от прекращенной деятельности.....	37
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	37
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	43
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ...	43
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	44
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45
11.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения	45
11.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	45
11.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	46

11.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	47
11.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	49
11.6 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	49
11.6.1 Информация об управлении капиталом	50
11.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	50
11.7.1 Страновой риск	51
11.7.2 Кредитный риск	60
11.7.3 Риск ликвидности	69
11.7.4 Рыночный риск	75
12. ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ	82
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	84
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	86

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РОСЭКСИМБАНК за 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее «Указание №4212-У»).

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Характер операций и основные направления деятельности

АО РОСЭКСИМБАНК образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Полное фирменное наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

Банк действует на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Целями Банка являются обеспечение доступа к финансовым ресурсам для российских компаний-экспортеров и содействие росту российского несырьевого экспорта. Продукты АО РОСЭКСИМБАНК разрабатываются и совершенствуются с учетом опыта международных экспортных кредитных агентств и банков, поддерживающих национальных экспортеров. Обеспечивая государственную гарантийную и финансовую поддержку отечественного экспорта, Банк способствует

- росту числа национальных экспортеров и стран, закупающих их продукцию,
- поддержанию конкурентоспособности российских компаний на мировой арене,
- созданию инновационных импортозамещающих производств,
- привлечению инвестиций в экономику России,
- появлению новых рабочих мест в стране.

В 2015 году была проведена функциональная интеграция Группы РЭЦ, которая объединила АО «Российский экспортный центр», АО «ЭКСАР» и АО РОСЭКСИМБАНК, сформировав «единое окно» комплексной поддержки и развития экспорта в России. Функциональная интеграция финансового блока Группы РЭЦ, с одной стороны, позволила устранить проблемы, с которыми сталкиваются клиенты Группы РЭЦ, а с другой – повысила эффективность внутренней

работы финансового блока. АО РОСЭКСИМБАНК в составе финансового блока Группы РЭЦ подвергся существенным операционным изменениям, которые были обусловлены необходимостью повышения эффективности внутренних и бизнес-процессов, ИТ-инфраструктуры, выстраивания новой операционной модели и модели взаимодействия с клиентом.

В рамках реализации проектного подхода управления приоритетными направлениями развития отечественной экономики АО «Российский экспортный центр» совместно с заинтересованными органами исполнительной власти и иными участниками является участником приоритетного направления «Международная кооперация и экспорт». Приоритетное направление «Международная кооперация и экспорт» определяется мерами из паспортов приоритетных проектов, включая пакет институциональных и регуляторных мер, определенных приоритетным проектом «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» (Протокол от 30 ноября 2016 года №11 заседания президиума Совета при Президенте России по стратегическому развитию и приоритетным проектам).

В соответствии со сводным планом приоритетного проекта «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» была утверждена Стратегия развития АО «Российский экспортный центр» до 2019 года (Распоряжение Правительства РФ от 10 мая 2017 №892-р), которая определила целевую модель развития и комплексные меры по расширению поддержки несырьевого экспорта.

В целях декомпозиции целей и задач группы компаний АО «Российский экспортный центр», а также в рамках системы стратегического управления в группе, 20 декабря 2017 года была утверждена синхронизированная с паспортом приоритетного проекта «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» и стратегией развития АО «Российский экспортный центр» стратегия АО РОСЭКСИМБАНК.

В рамках стратегии АО РОСЭКСИМБАНК будет оказывать содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на мировых рынках через формирование комплексного инструментария поддержки экспорта путем предоставления гарантийной и кредитной поддержки экспорта в координации с другими компаниями АО «Российский экспортный центр», государственными и мировыми институтами как на территории России, так и на международной арене.

Большую часть клиентов Банка составляют экспортеры, которые работают со средними и крупными проектами. АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание поддержке экспортных проектов с ограниченным доступом к рыночным источникам финансирования.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств).

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba2» (прогноз «Стабильный»), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности «ruAA» со стабильным прогнозом Рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»).

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Брюссельского международного банковского клуба, Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки», Национальной ассоциации участников фондового рынка. С января 2017 года АО РОСЭКСИМБАНК стал членом Российского национального комитета Международной торговой палаты (ICC Russia).

Численность персонала

	человек	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Списочная численность персонала, в том числе:	233	227
- численность основного управленческого персонала (Правление банка)	3	2
Численность Совета директоров банка	5	7

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

Банк в составе группы Российского экспортного центра (Далее – Группа РЭЦ) является одним из важных элементов национальной системы поддержки и развития экспорта и специализируется на кредитно-гарантийной поддержке экспорта и развитии иных инструментов поддержки в координации с другими компаниями Группы РЭЦ, государственными и мировыми институтами как на территории России, так и на международной арене.

В рамках реализации стратегических инициатив Группы РЭЦ, как единого института поддержки, задачами Банка являются:

- кредитование компаний и предоставление иных форм финансирования, в том числе через приобретение ценных бумаг экспортеров;
- выдача разных видов гарантий и аккредитивов;
- развитие совместно с Центральным Банком РФ программ рефинансирования.

Кроме того, в рамках реализации финансовой поддержки экспорта Банк уделяет особое внимание развитию экспорта высокотехнологической продукции, а также обеспечению доступности финансирования для предприятий-экспортеров, относящихся к малому и среднему бизнесу, что нашло свое отражение в установленных целевых показателях деятельности на 2017 год.

В 2017 году Банк продолжил развитие поддержки несырьевого экспорта и продемонстрировал положительную динамику показателей поддержки экспорта, а также улучшение финансовых показателей по целому ряду направлений:

- прирост активов составил 37%;
- увеличение объемов финансирования по поддержке экспорта по сравнению с 2016 годом составило 85%;
- достигнута чистая прибыль в размере 520 млн. рублей при плановом показателе в размере 175 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка без учета СПОД выросли до 25,9 млрд. рублей или на 18%;
- показатель CIR улучшился в 1,9 раза и составил 36,0%;
- обеспечен запас прочности и уровень ликвидности, достаточный для реализации поддержки экспорта в условиях нестабильности финансовых рынков и санкционных ограничений;

Вместе с тем, следует отметить, что масштабное наращивание объемов поддержки осуществлялось Банком в условиях изменения основных предпосылок, в том числе отсутствия предусмотренной Бизнес-планом докапитализации в размере 7,6 млрд. рублей, и реализации негативных факторов формирования значительного объема резервов (в размере 1 554 млн. рублей) по сделке, заключенной 23.12.2011 г. между АО РОСЭКСИМБАНК и ЗАО «Осташковский кожевенный завод», что потребовало оперативного изменения целевого клиентского сегмента в сторону наименее рискованного и корректировки графика и структуры продаж в сторону более поздних сроков предоставления финансирования, обусловленной необходимостью сохранения финансовой устойчивости в период формирования значительного резерва и по итогам года.

Несмотря на существенное ухудшение предусмотренных Бизнес-планом предпосылок, по итогам 2017 года объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта составил 66,8 млрд. рублей (98% от установленного Бизнес-планом значения), в т. ч.:

- выдачи кредитов – 53,8 млрд. рублей;
- вложения в облигации экспортеров – 6,5 млрд. рублей;
- объем предоставленной гарантийной поддержки – 6,6 млрд. рублей.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2018 г. составил 58,0 млрд. рублей, продемонстрировав прирост по сравнению с началом года на 54% (на 01.01.2017 портфель составлял 37,8 млрд. рублей).

Кроме того, было обеспечено выполнение качественных показателей поддержки экспорта в части диверсификации портфеля, ориентации на поддержку экспорта высокотехнологичной продукции, увеличения доли поддерживаемых компаний - субъектов МСП, а также минимизации рисков. Ставка резервирования кредитного портфеля 2017 года

составила 0,5%. Доля субсидируемых кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта высокотехнологичной продукции, составила 80%.

По итогам года Банк заключил 201 соглашение по предоставлению финансирования. Совокупный объем поддержанного экспорта, в том числе с применением комплексных механизмов поддержки экспорта в части предоставления страхового покрытия АО «ЭКСПАР», составил 1,5 млрд. долл. США.

География поддержанных экспортеров демонстрирует широкий территориальный и страновой охват поддержки, а также высокую диверсификацию экспортируемых товаров и услуг. Оказана поддержка 134 экспортерам из 34 различных регионов РФ. Наибольшее количество поддержанных экспортеров было сосредоточено в Центральном федеральном округе. В рамках предоставленного финансирования осуществлен экспорт практически на все континенты различных товаров и услуг, в том числе гражданских самолетов, железнодорожной техники, фармацевтического оборудования, сельскохозяйственной продукции, тканей и прочего.

Основные финансовые показатели.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг составил 96 515 млн. рублей, при этом объем работающих активов – 90 120 млн. рублей. (93% активов Банка):

- кредитный портфель – 59 103 млн. рублей, в том числе портфель поддержки экспорта – 58 036 млн. рублей;
- портфель ценных бумаг – 9 306 млн. рублей, в том числе облигации экспортеров – 6 500 млн. рублей;
- МБК и сделки РЕПО – 20 618 млн. рублей;
- средства в клиринговых организациях – 1 093 млн. рублей.

Общий объем привлеченных средств на 01.01.2018 г. составил 71 074 млн. руб. (на 01.01.2017 г. – 44 511 млн. руб.). Структура привлечения достаточно диверсифицирована:

- средства клиентов – 51%;
- привлечение на межбанковском рынке – 21%;
- выпущенные ценные бумаги – 19%;
- субординированное привлечение – 8%.

Основой заемных средств Банка являются средне- и долгосрочные ресурсы, в том числе:

- субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 1 700 млн. руб. сроком погашения 27 марта 2021 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСПАР» на сумму 500 млн. руб. сроком погашения 23 января 2022 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСПАР» на сумму 2 000 млн. руб. сроком погашения 01 декабря 2027 года;
- субординированный депозит от АО «РЭЦ» на сумму 1 831 млн. руб. сроком погашения 15 августа 2027 года;
- облигационные займы на сумму 5 000 млн. рублей и 150 млн. долларов США;
- средства, привлеченные у ЦБР в размере 11 628 млн. рублей;
- средства банков в размере 3 677 млн. рублей;
- средства на счетах клиентов и депозиты – 36 098 млн. рублей.

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 г. составил 20 751 млн. рублей, не изменившись с начала года, поскольку не была осуществлена предусмотренная в Бизнес-плане на 2017 год докапитализация Банка. Величина собственных средств (капитала) Банка без учета СПОД составила 25 940 млн. рублей.

Чистая прибыль Банка составила 520,0 млн. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Годовой бухгалтерский баланс, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, а также сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности составлены по состоянию на 1 января 2018 года, в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 2017 год, в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

АО РОСЭКСИМБАН входит в Группу Внешэкономбанка, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, а также в группу РЭЦ.

Аktionерами АО РОСЭКСИМБАНК являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – АО «ЭКСАР») (60,965688%) и АО «Российский экспортный центр» (39,034312%).

АО «Российский экспортный центр» (далее также – РЭЦ) создан в качестве специализированной организации, представляющей «единое окно» для работы с экспортерами в области финансовых и нефинансовых мер поддержки, в том числе через взаимодействие с профильными министерствами и ведомствами, осуществляющими функции по развитию внешнеэкономической деятельности Российской Федерации.

Правовой статус РЭЦ закреплен принятием федерального закона от 29 июня 2015 года № 185-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О банке развития" и статьей 970 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

Группа РЭЦ оказывает комплексную адресную поддержку экспортоориентированным и ведущим внешнеэкономическую деятельность компаниям.

Группа РЭЦ предоставляет широкий перечень финансовых (кредитование, страхование, банковские гарантии) и нефинансовых услуг текущим и потенциальным экспортерам, взаимодействует с профильными органами исполнительной власти, готовит предложения по улучшению ведения предпринимательской деятельности в части экспорта и ВЭД, регулярно взаимодействует с представителями делового и экспертного сообщества и способствует преодолению барьеров и снятию «системных» ограничений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы Внешэкономбанка раскрывается на сайте Внешэкономбанка по адресу: www.veb.ru.

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский и налоговый учет осуществлялся в соответствии с «Положением об учетной и налоговой политике АО РОСЭКСИМБАНК на 2017 год» (далее – «Учетная политика Банка»), которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016г. №306.

В течении 2017 года в Учетную политику Банка Приказом №87 от 17.05.2017г. вносились дополнения в части признания несущественными отчетных данных дочерних организаций, по которым суммарные вложения и суммарная величина активов на отчетные даты составляют менее 10% собственных средств (капитала) Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Применение данного метода означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы/расходы, полученные/произведенные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Начисленные суммы соответствующих доходов не позднее, чем на 1-е число каждого месяца должны быть отнесены на счета по учету доходов Банка. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 г. (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются по текущей (справедливой) стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет инвентарного объекта ведется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение 448-П»).

Стоимостным лимитом единицы инвентарного объекта основных средств признается стоимость 100 000 рублей и более. Регулярные технические осмотры выделены в отдельную однородную группу. Определены принципы существенности для включения расчетной ликвидационной стоимости в расчет амортизируемой величины, подлежащей амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Также объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств прекращается его признание в качестве объекта основного средства. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии со Стандартом «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Нематериальные активы включают, в том числе, лицензии сроком действия свыше 1 года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), после первоначального признания учитывается с использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина НВНОД определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, 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 (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Финансовые активы классифицируются как:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

Оформление операций Банка на фондовых рынках, проводимых от своего имени и за свой счет (дилерская деятельность), ведение бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, осуществляются в соответствии с требованиями Положения 579-П в соответствии с внутренними Положениями Банка.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете и определяемая как сумма цены сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

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

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

4.2 Информация о характере и величине корректировок к, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Списание ценных бумаг осуществляется способом ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, в отчетном периоде не проводилось.

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода представляется профессиональными суждениями в отношении резервов на возможные потери и доходов от банковских операций, а также существенностью допускаемых ошибок в учете. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери, действующего в Банке.

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с нормами, установленными Положением 579-П и требованиями, изложенными в Указании 3054-У, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» следующие изменения по статьям доходов и расходов:

	Суммы, отраженные как СПОД, тыс. рублей 2016 год
Расходы	
Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям	7

	Суммы, отраженные как СПОД, тыс. рублей 2016 год
Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	41
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание	14
Другие комиссионные расходы	221
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	161 696
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	131
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	466
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	27
Организационные и управленческие расходы	2 069
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	39
Всего расходы	164 711
Доходы	
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, негосударственным некоммерческим организациям	1 170
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям	5 736
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами юридическим лицам - нерезидентам	12 428
Комиссионные доходы и аналогичные доходы от других операций с кредитными организациями	16
Комиссионные доходы и аналогичные доходы от других операций с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	1
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 737
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с ее обесценением	66 954
Всего доходы	88 042

	Суммы, отраженные как СПОД, тыс. рублей 2017 год
Расходы	
Процентные расходы от других кредиторов	60
Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	51
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, в кредитных организациях	98
Расходы (кроме процентных) по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами	3
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	14
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	16
Другие комиссионные расходы	251
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 943
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	424
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	4 987
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	339
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	70
расходы от списания стоимости запасов	85
служебные командировки	113
охрана	17
реклама	781

	Суммы, отраженные как СПОД, тыс. рублей 2017 год
представительские расходы	248
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	874
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	530
другие организационные и управленческие расходы	1 930
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	32
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	100
Расход по налогу на прибыль	161 118
Всего расходы:	169 098
Доходы	
Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, негосударственным коммерческим организациям	3 117
Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, юридическим лицам - нерезидентам	390
Комиссионные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, в банках-нерезидентах	989
Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, банкам-нерезидентам	35
Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств, по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	10
Доходы от сдачи имущества в аренду	238
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	68
Всего доходы	4 847

4.5 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в учетной политике на 2018 год незначительны и связаны с более подробной регламентацией учета имеющихся финансовых инструментов.

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Ошибка признается существенной при условии, если размер ошибки составляет более 0,002% от капитала Банка на отчетную дату.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка не обнаружено.

4.7 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2018 г. банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию. Соответственно, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2017 года составляет 0,240 тыс. рублей

Базовая прибыль на акцию по итогам 2016 года составляет 0,171 тыс. рублей

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**5.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации**

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Корреспондентский счет в Банке России	3 752 633	2 654 167	41,4%
Обязательные резервы	357 646	142 442	151,1%
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 110 279	2 796 609	47,0%

5.2 Средства в кредитных организациях

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	172 288	3 359 413	-94,9%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	271411	125 994	115,4%
Средства в клиринговых организациях	992 367	441 765	124,6%
Средства в кредитных организациях	1 436 066	3 927 172	-63,4%

5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации Банка России	рубли	2018г.	7,75%	2 030 820
Облигации кредитных организаций	рубли	2025г.	10,75%	308 654
Облигации резидентов	рубли	2020г., 2027г.	8,8% - 9,45%	103 095
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	рубли			16 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 458 779
	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации кредитных организаций	рубли	2018г.	10,8%	504 550
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	рубли			28 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				532 952

Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с покупкой ценных бумаг.

Вложения в корпоративные акции в разрезе отраслей экономики:

Вид деятельности	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Энергетика	16 210	28 402	-42,9%
Итого	16 210	28 402	-42,9%

Текущая (справедливая) стоимость определяется следующими способами:

- основная сумма или тело ценной бумаги без учета купона переоценивается по последней цене предложения на покупку у организатора торговли на основной сессии;
- в случае отсутствия торгов на основной сессии в течение 30 дней используется цена последнего предложения на покупку у организатора торговли в режиме переговорных сделок;
- при отсутствии цен у организатора торговли по ценным бумагам используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- по еврооблигациям, внебиржевой оборот которых значительно превышает обороты бирж, используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- в случае отклонения последней цены предложения на покупку более чем на 2% от цены последней сделки используется минимальная цена из: цены последней сделки или цены последнего предложения на продажу;
- при отсутствии котировок за текущий день под справедливой ценой понимаются данные за ближайший из предыдущих 90 дней.

К полученной сумме добавляется накопленный купонный доход.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Резерв на возможные потери формируется в соответствии с правилами, установленными внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

5.4 Чистая ссудная задолженность

	валюта	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	22 629 102	7 072 595	220,0%
	доллары	1 227 983	2 847 716	-56,9%
	евро	2 569 677	57 271	в 44,9 раз
Кредиты юридическим лицам- нерезидентам	рубли	3 731 485	4 152 300	-10,1%
	доллары	8 472 794	7 063 576	20,0%
	евро	1 225 692	637 254	92,3%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	рубли	48 195	176 687	-72,7%
Уступка прав требований	рубли	—	4 637 943	-100,0%
	доллары	7 585 083	3 857 372	96,6%

	валюта	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.	Изменение
Итого кредиты юридическим лицам		47 490 011	30 502 714	55,7%
Обратное РЕПО	рубли	7 171 558	11 534 805	-37,8%
Кредиты кредитным организациям	рубли	13 684 459	13 812 682	-0,9%
	доллары	900 277	769 643	17,0%
	евро	6 827 496	2 903 340	135,2%
Итого кредиты кредитным организациям		28 583 790	29 020 470	-1,5%
Чистая ссудная задолженность		76 073 801	59 523 184	27,8%

Сведения о концентрации кредитов юридическим лицам – некредитным организациям по видам деятельности

Виды деятельности заемщиков	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	51 326 737	3 836 726	47 490 011	33 021 923	2 519 209	30 502 714
по видам экономической деятельности:				x	x	x
Обрабатывающие производства, из них:	25 863 209	2 782 423	23 080 786	9 702 108	1 387 127	8 314 981
-производство транспортных средств и оборудования;	9 497 682	50 320	9 447 362	5 355 378	9 919	5 345 459
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 102 656	18 380	5 084 276	149 560	449	149 111
-производство пищевых продуктов	4 032 014	40 320	3 991 694	—	—	—
-химическое производство	3 130 130	17 232	3 112 898	545 289	5 453	539 836
-дубление и отделка кож	1 728 006	1 728 006	—	1 819 707	181 971	1 637 736
-производство компьютеров, электронных и оптических изделий	1 109 564	1 110	1 108 454	—	—	—

Виды деятельности заемщиков	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
-целлюлозно- бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	783 016	742 216	40 800	1 164 722	1 105 871	58 851
-прочие обрабатывающие производства	176 731	19 611	157 120	100 760	10 173	90 587
-обработка древесины и производство изделий из дерева	146 750	146 750	—	286 075	43 434	242 641
-производство текстильных тканей	89 628	896	88 732	97 692	977	96 715
-производство машин и оборудования	67 032	17 582	49 450	182 925	28 880	154 045
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 900 000	—	4 900 000	—	—	—
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	2 128 871	133 945	1 994 926	1 655 466	137 432	1 518 034
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 191 535	845 666	345 869	957 389	894 407	62 982
Прочие виды деятельности	145 214	145	145 069	258 531	259	258 272
Научные исследования и разработки	—	—	—	4 637 943	—	4 637 943
Кредиты нерезидентам:	17 097 908	74 547	17 023 361	15 810 486	99 984	15 710 502
-финансы и лизинг	7 692 123	1 033	7 691 090	4 970 509	417	4 970 092
-торговля	4 641 322	54 591	4 586 731	6 673 872	99 074	6 574 798
-энергетика	1 726 981	—	1 726 981	2 002 239	—	2 002 239
- иностранные государства	1 539 977	—	1 539 977	1 426 777	—	1 426 777
-производство	1 151 358	—	1 151 358	596 671	—	596 671

Виды деятельности заемщиков	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
прочие виды деятельности	346 147	18 923	327 224	140 418	493	139 925

Сведения о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам – некредитным организациям, по территориям

Распределение заемщиков по территориям	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	51 326 737	3 836 726	47 490 011	33 021 923	2 519 209	30 502 714
Всего по России	34 228 829	3 762 179	30 466 650	17 211 437	2 419 225	14 792 212
Нижегородская область	4 900 000	—	4 900 000	—	—	—
Московская область	4 080 989	3 828	4 077 161	1 700 542	—	1 700 542
Калининградская область	4 054 566	40 320	4 014 246	4 916	113	4 803
Республика Татарстан	3 335 488	—	3 335 488	3 835 468	501	3 834 967
Удмуртская республика	3 264 704	—	3 264 704	—	—	—
г.Москва	3 071 231	3 638	3 067 593	5 649 246	335 870	5 313 376
Тульская область	2 086 010	17 281	2 068 729	545 289	5 453	539 836
Республика Мордовия	1 991 362	41 819	1 949 543	—	—	—
Челябинская область	1 837 952	18 380	1 819 572	—	—	—
Тверская область	1 728 006	1 728 006	—	1 819 707	181 971	1 637 736
Архангельская область	888 967	888 967	—	927 173	813 469	113 704
Смоленская область	865 365	—	865 365	—	—	—
Новосибирская область	627 079	627 079	—	662 224	662 224	—
Пермский край	300 350	211 618	88 732	319 597	222 882	96 715
Ярославская область	250 000	2 500	247 500	250 000	2 500	247 500
Ленинградская область	227 006	—	227 006	—	—	—
г.Санкт-Петербург	220 132	151 121	69 011	385 887	171 382	214 505

Распределение заемщиков по территориям	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
Воронежская область	145 327	146	145 181	359 851	1 272	358 579
Ставропольский край	124 382	546	123 836	13 760	14	13 746
Нижегородская область	96 605	—	96 605	—	—	—
Брянская область	76 000	19 065	56 935	379 600	10 453	369 147
Орловская область	56 060	7 865	48 195	73 260	10 278	62 982
Ростовская область	1 248	—	1 248	6 032	6	6 026
Кабардино-Балкарская республика	—	—	—	149 560	449	149 111
Ульяновская область	—	—	—	129 325	388	128 937
Кредиты нерезидентам	17 097 908	74 547	17 023 361	15 810 486	99 984	15 710 502
Республика Казахстан	3 616 021	61 501	3 554 520	680 649	5 000	675 649
Республика Панама	3 133 900	—	3 133 900	3 529 160	—	3 529 160
Латвийская Республика	2 941 450	2 941	2 938 509	3 032 845	3 033	3 029 812
Республика Эквадор	1 726 981	—	1 726 981	2 002 239	—	2 002 239
Республика Беларусь	1 693 217	542	1 692 675	1 287 420	1 412	1 286 008
Республика Ангола	1 539 977	—	1 539 977	1 426 777	—	1 426 777
Республика Куба	1 205 559	1 007	1 204 552	810 700	417	810 283
Швейцарская Конфедерация	1 152 004	1 152	1 150 852	—	—	—
Федеративная Республика Германии	74 409	74	74 335	40 705	122	40 583
Туркменистан	7 323	7 323	—	—	—	—
Литовская республика	7 067	7	7 060	—	—	—
Республика Сингапур	—	—	—	2 999 991	90 000	2 909 991

Сведения о концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам, некредитным организациям по классам кредитования

Распределение заемщиков по классам кредитования	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Выдано кредитов	Резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	51 326 737	3 836 726	47 490 011	33 021 923	2 519 209	30 502 714
Профильное кредитование	50 106 515	3 009 934	47 096 581	31 392 390	1 449 553	29 942 837
- предэкспортное финансирование	28 089 163	2 152 706	25 936 457	9 915 007	578 887	9 336 120
- экспортное финансирование	13 639 468	64 427	13 575 041	12 208 611	97 210	12 111 401
-приобретенные права требования	8 377 884	792 801	7 585 083	9 268 772	773 456	8 495 316
Коммерческое кредитование	384 333	39 098	345 235	731 299	348 109	383 190
Векселя	6 000	6 000	—	6 000	6 000	—
Сделки с отсрочкой платежа	202 810	154 615	48 195	230 010	53 323	176 687
Приобретенные права требования	627 079	627 079	—	662 224	662 224	—

Распределение чистой ссудной задолженности по срокам до погашения

Наименование статей	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченная задолжен- ность
По состоянию на 1 января 2018 г.						
Чистая ссудная задолженность	20 560 709	3 890 861	7 694 104	16 368 301	27 548 883	10 943
По состоянию на 1 января 2017 г.						
Чистая ссудная задолженность	20 673 447	5 071 125	8 634 211	9 484 269	13 941 823	1 718 309

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	6 512 520	—	100,0%
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	111 945	150	в 746,3 раз
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций- нерезидентов	54	54	—
Резервы на возможные потери	-111 945	-150	в 746,3 раз
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 512 574	54	в 120 603, 2 раза

В декабре 2017 года были приобретены ценные бумаги юридических лиц- резидентов со сроками погашения в 2020 году и в 2027 году. Купонный доход по данным ценным бумагам составил 8,8% и 9,2% соответственно.

В апреле 2017г. по решению Совета директоров было создано дочернее общество, единственным участником которого является АО РОСЭКСИМБАНК. Оплата уставного капитала Общества осуществлялась имуществом (земельные участки) и денежными средствами.

5.6 Требование по текущему налогу на прибыль

Увеличение требования по счетам расчетов по налогу на прибыль связано с переплатой налога по итогам 2 квартала 2017 года и последующим уменьшением налоговой базы по результатам года.

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Расч.по н.на прибыль-гор.бюджет	155 085	672	в 230,8 раз
Расч.по н.на прибыль-Фед.бюджет	27 670	421	в 65,7 раз
Требование по текущему налогу на прибыль	182 755	1 093	в 167,2 раз

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Основные средства	148 456	123 604	20,1%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	29 287	—	100,0%

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	3 673	123 744	-97,0%
Нематериальные активы	152 505	79 472	91,9%
Материальные запасы	4 471	4 482	-0,2%
Резерв на возможные потери	-15 169	-48 664	-68,8%
Амортизация основных средств	-56 747	-45 375	25,1%
Амортизация нематериальных активов	-12 051	-5 784	108,4%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 425	231 479	9,9%

5.8 Прочие активы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Требования по получению процентов	272 090	279 601	-2,7%
Дебиторская задолженность	829 624	208 853	297,2%
Резервы на возможные потери	-14 981	-33 161	-54,8%
Прочие активы	1 086 733	455 293	138,7%

5.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2018 г. получен тридцать один кредит от Банка России, номинированный в рублях, со сроками погашения с февраля 2018 года по ноябрь 2020 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,5% годовых. Общая сумма кредитов: 11 628 000 тыс. рублей. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», залоговой стоимостью 14 372 203 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 г. были получены девятнадцать кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января 2017 года по декабрь 2019 года. Процентная ставка по всем кредитам составляла 9% годовых. Общая сумма кредитов: 5 947 000 тыс. рублей. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 7 102 633 тыс.руб.

5.10 Средства кредитных организаций

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Корреспондентские счета банков-резидентов	503 008	26 199	в 19,2 раза
Корреспондентские счета банков- нерезидентов	14 162	7 673	84,6%
Кредиты, полученные от банков-резидентов	35 000	3 509 528	-99,0%
Кредиты, полученные от международного банка	2 624 334	2 807 688	-6,5%

Прямое РЕПО	500 000	—	100,0%
Субординированный кредит	1 700 000	1 700 000	—
Средства кредитных организаций	5 376 504	8 051 088	-33,2%

По состоянию на 1 января 2018 г., отражены по статьям:

«Кредиты, полученные от банков - резидентов»: представляют собой один кредит, со сроком погашения в январе 2018 года (1 января 2017г. – пять кредитов, со сроками погашения с января по март 2017 года), номинированный в рублях (1 января 2017г. – в рублях, и в евро), с процентной ставкой 6,75% годовых (1 января 2017г. – от 10 до 10,5% годовых в рублях и от 1,15% до 1,25% годовых в евро).

По состоянию на 1 января 2018 г., отражены по статьям:

«Кредиты, полученные от международного банка» – восемь кредитов со сроками погашения - январь 2018 года (на 1 января 2017 г.: шесть кредитов со сроками погашения с января 2017 года по май 2017 года), номинированные в рублях и в евро (на 1 января 2017 г.: в евро), с процентными ставками от 7,0 до 7,25% годовых в рублях и 0,2% годовых в евро (на 1 января 2017г. от 0,5% до 1,85% годовых в евро)

«Субординированный кредит» – субординированный кредит, номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. рублей, получен от акционера сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Согласно Банка России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года.

5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Текущие счета частных компаний	4 772 395	2 087 510	128,6%
Текущие счета компаний с государственным контролем	10 452 791	714 773	в 14, 6 раз
Срочные депозиты компаний- резидентов	20 677 671	12 300 911	68,1%
Срочный депозит компании-нерезидента	—	518 243	-100,0%
Субординированный депозит	4 331 150	500 000	766,2%
Средства Министерства финансов РФ	196 297	292 594	-32,9%
Средства физических лиц	4	4	—
Обязательства по аккредитивам резидентов	67 664	—	100,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 497 972	16 414 035	146,7%

По состоянию на 1 января 2018 г., отражены по статьям:

«Срочные депозиты компаний-резидентов» - депозиты юридических лиц, номинированные в рублях, долларах США и евро, со сроками окончания договоров с января 2018 г. по январь 2019г., привлеченные под ставки от 6,25 до 8,5% годовых в рублях , 0,5 до 3,0% годовых в долларах США и от 1,24 до 2,35% годовых в евро.

«Субординированный депозит» – три депозита российских компаний, номинированные в рублях, со сроками окончания договоров с января 2022 года по декабрь 2027 года, привлеченные под ставки от 6,2% до 6,25% годовых. Депозиты включаются в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.

«Средства Министерства финансов РФ» – средства, полученные от Министерства финансов Российской Федерации в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию и Проекта по управлению окружающей средой для финансирования приоритетных инвестиционных проектов по восстановлению ресурсов и борьбе с загрязнением окружающей среды представляют собой номинированный в долларах США кредит в размере 196 297 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 292 594 тыс. рублей) по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (LIBOR 6м + суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов, кроме средств Министерства Финансов РФ, по отраслям:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Финансы	512 034	874 123	-41,4%
Страхование	31 523 613	9 920 976	217,7%
Промышленное производство	5 289 661	1 591 079	232,5%
Торговля	546 183	96 504	466,0%
Информационные технологии	46 020	100 441	-54,2%
Строительство	291	9 232	-96,8%
Рекламная деятельность	9 629	7 463	29,0%
Научная деятельность	182 721	13 741	в 13,3 раз
Консультирование и исследование	2 154 371	3 501 897	-38,5%
Прочее	37 148	5 985	520,7%
Средства клиентов	40 301 671	16 121 441	150,0%

5.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года Банком выпущены:

5 000 000 тыс. руб. - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, номинированные в рублях, с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 3640-й день (11 ноября 2025 г.) с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 8,3%.

8 640 030 тыс.руб. биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя общей номинальной стоимостью 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) долларов США в рублевом эквиваленте с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день (10.12.26) с даты начала размещения биржевых облигаций с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 4,8%.

5.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль

Изменения налога на прибыль в 2017 году, а именно увеличение налога на прибыль к уплате, обусловлены принятием к расходам в 2016 году суммы убытка прошлых лет в полном размере, а в 2017 году произведено принятие убытка прошлых лет только в размере 50%, в соответствии с требованиями НК РФ.

5.14 Отложенное налоговое обязательство

В данной позиции отражено отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств по состоянию на 1 января 2001 г. Изменения по данной позиции связано с выбытием основных средств Банка.

5.15 Прочие обязательства

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Минпромторг России – Субсидия в целях компенсации Банку недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции (в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии из федерального бюджета № 15412.16Ц 6870.03.01 от 24 июня 2015 г. и Дополнительным соглашением № 1 от 24 июня 2015 г.)	–	2 577 111	-100,0%
Расчеты по отдельным операциям	47 544	42 986	10,6%
Проценты, начисленные к уплате	327 099	153 939	112,5%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	56 905	65 486	-13,1%
Кредиторская задолженность	17 439	14 817	17,7%
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	31 586	33 318	-5,2%
Обязательства по оплате страховых взносов	9 355	9 454	-1,0%
Доходы будущих периодов	–	3 798	-100,0
Прочие обязательства	489 928	2 900 909	-83,1%

5.16 Резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Резервы под кредитные линии	50 547	139 267	-63,7%

Резервы под выданные гарантии	18 847	42 012	-55,1%
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	69 394	181 279	-61,7%

5.17 Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. уставный капитал Банка состоял из:

На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость
2 075 100	20 751 000	2 075 100	20 751 000

5.18 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 875	—	100,0%
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-188	—	100,0%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 687	—	100,0%

5.19 Безотзывные обязательства

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	7 990 949	14 846 310	-46,2%
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 166 653	9 171 038	21,8%
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	9 565 014	6 772 493	41,2%

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	6 681 690	3 339 934	100,1%
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 137 757	1 136	в 1001,5 раз
Безотзывные обязательства	36 542 063	34 130 911	7,1%

5.20 Выданные гарантии

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
До 30 дней	1 256 470	8 607	в 146,0 раз
От 30 до 180 дней	674 342	583 810	15,5%
От 180 до 1 года	439 921	—	100,0%
Больше 1 года	16 610	—	100,0%
Выданные гарантии	2 387 343	592 417	303,0%

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями:

	Валюта	2017 год	2016 год	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	1 169 243	575 398	103,2%
	доллары	54 426	81 826	-33,5%
	евро	4 046	1 288	214,1%
Кредиты юридическим лицам — нерезидентам	рубли	331 911	134 463	146,8%
	доллары	662 109	522 161	26,8%
	евро	20 820	27 819	-25,2%
Кредиты кредитным организациям	рубли	2 130 727	2 274 677	-6,3%
	доллары	58 202	13 309	337,3%
	евро	123 589	48 342	155,7%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	—	1 562	-100,0%
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от		4 555 073	3 680 845	23,8%

ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями				
---	--	--	--	--

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	2017 год	2016 год	Изменение
Ценные бумаги Российской Федерации	28 266	31 095	-9,1%
Ценные бумаги Банка России	57 087	—	100,0%
Ценные бумаги нерезидентов	—	4 729	-100,0%
Ценные бумаги кредитных организаций	61 102	40 097	52,4%
Ценные бумаги юридических лиц	12 587	—	100,0%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	159 042	75 921	109,5%

6.2 Процентные расходы

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций:

	Валюта	2017 год	2016 год	Изменение
Кредитные организации-резиденты	рубли	353 851	256 943	37,7%
	доллары	14 107	63 152	-77,7%
	евро	1 777	7 567	-76,5%
Кредиты организации-нерезиденты	рубли	50 836	9 952	410,8%
	доллары	—	187 430	-100,0%
	евро	8 233	42 676	-80,7%
Банк России	рубли	546 446	329 819	65,7%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций		975 250	897 539	8,7%

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2017 год	2016 год	Изменение
Клиентам-резидентам	752 742	689 445	9,2%
Клиентам-нерезидентам	14 868	18 452	-19,4%
Министерству финансов РФ	4 411	4 498	-1,9%

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	772 021	712 395	8,4%
---	---------	---------	------

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

	2017 год	2016 год	Изменение
- в рублях	501 463	596 369	-15,9%
- в долларах США	418 505	10 736	в 39,0 раз
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	919 968	607 105	51,5%

Увеличение процентных расходов связано с начислением купона по выпущенным облигациям.

6.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	2017 год	2016 год
Резерв под кредиты	-1 655 788	-92 839
Резерв по цессии	889	—
Резерв по приобретенным правам требования по кредитным соглашениям	—	-3 033
Резерв под проценты по кредитным требованиям	-296	-2 183
Резерв по учтенным векселям	—	940
Резерв под проценты по учтенным векселям	13	49
Резерв по сделкам с отсрочкой платежа	—	—
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-1655 182	-97 066

* «-» — досоздание резерва, «+» — восстановление резерва.

Движение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыто в разделе "Справочно" формы 0409808.

6.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы по производным финансовым инструментам	112 964	72 970

Расходы по производным финансовым документам	—	-40 990
Положительная переоценка ценных бумаг	13 680	21 367
Отрицательная переоценка ценных бумаг	-15 063	-10 051
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	13 358	12 304
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-4 781	—
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 158	55 600

6.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	5 089 769	4 579 598
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-5 472 394	-4 390 001
Доходы от изменения валютного курса от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	1 121 447	67 845
Расходы от изменения валютного курса от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-665 761	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73 061	257 442

6.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	За 2017 год	За 2016 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	29 480 636	41 072 595
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-29 829 555	-41 591 555
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-348 919	-518 960

Уменьшение величины чистых доходов от переоценки счетов в иностранной валюте связано с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам.

6.7 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	За 2017 год	За 2016 год	Изменение
Дивиденды от вложений в акции организаций-резидентов	1 609	2 317	-30,6%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 609	2 317	-30,6%

6.8 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год	Изменение
Комиссия по кредитным операциям	215 098	13 660	в 15,8 раз
Комиссия за исполнение функций агента валютного контроля	23 541	23 459	0,3%
Вознаграждение по переводам клиентов	15 172	13 338	13,8%
Комиссии по гарантийным операциям	10 495	3 400	208,7%
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	368	962	-61,7%
Прочие	605	221	173,8%
Комиссионные доходы	265 279	55 040	382,0%

6.9 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год	Изменение
Комиссии по биржевым операциям	16 501	7 116	131,9%
Комиссия за поручительство	—	10 577	-100,0%
Операции с ценными бумагами	1 841	146	в 12,6 раз
Комиссии по расчетным операциям	1 645	1 595	3,1%
Комиссии от прочих операций	2 482	3 854	-35,6%
Комиссионные расходы	22 469	23 288	-3,5%

6.10 Изменение резерва по прочим потерям

Изменение резерва по прочим потерям включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Изменение резерва по хозяйственным операциям	-6 985	-778
Изменения резерва по прочим требованиям	-217	-74
Изменение резерва на возможные потери по имуществу	—	32 603
Изменение резерва на возможные потери по земле, временно неиспользуемой в основной деятельности	22 718	37 903
Изменение резерва по прочим операциям	13 027	-142 920
Резервы по прочим потерям	28 543	-73 266

* «-» — досоздание резерва, «+» — восстановление резерва. Изменение резерва по хозяйственным операциям связано с изменением расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным п.2.7 Положения 283-П.

Изменение резерва на возможные потери по имуществу связано с продажей имущества, полученному по отступному.

Изменение резерва на возможные потери по земле связано с частичной реализацией земельных участков в результате чего, произошло восстановление резерва.

6.11 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год	Изменение
Расчеты по субсидии с Минпромторг России	1 358 919	511 250	165,8%
Доходы от сдачи имущества в аренду	33 203	6 597	403,3%
Доход за выполнение функций агента Правительства РФ	6 780	8 475	-20,0%
Доход при досрочном расторжении соглашений	6 858	33 434	-79,5%
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 170	—	100,0%
Прочие доходы	1 720	1 487	15,7%
Прочие операционные доходы	1 413 650	561 243	151,9%

Доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов получен в связи с реализацией транспортных средств и земельных участков по договору купли-продажи.

6.12 Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год	Изменение
Расходы на содержание персонала	823 504	764 059	7,8%
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	166 553	131 570	26,6%
Организационные и управленческие расходы	162 172	123 548	31,3%
Расходы от выбытия (реализации) долговых активов, предназначенных для продажи	8 731	90 000	-90,3%
Амортизация	32 288	24 258	33,1%
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	40 888	–	100,0%
Прочие операционные расходы	17 746	53	в 334, 8 раз
Расходы по операциям с полученными кредитами	–	7 176	-100,0%
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	442	16 663	-97,3%
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 923	161 696	-98,8%
Расходы от операций с предоставленными кредитами	1 422	0	100,0%
Другие расходы, относимые к прочим	45 747	23 016	98,8%
Операционные расходы	1 301 416	1 342 039	-3,0%

6.13 Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год	Изменение
Налог на прибыль	26 090	3 582	в 7, 3 раз
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	75 588	57 947	30,4%
Расход по налогам	101 678	61 529	65,3%

6.14 Убыток от прекращенной деятельности

	2017 год	2016 год	Изменение
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 170	—	100,0%
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-8 731	-90 000	-90,3%
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	—	-929	100,0%
Убыток от прекращенной деятельности	-2 561	-90 929	-97,2%

В январе 2017 года Банком были реализованы транспортные средства в мае и сентябре 2017 года – земельные участки. Выручка от реализации составила 6 170 тыс. рублей, убыток от реализации – 8 731 тыс. рублей

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

На 1 января 2018 г. собственные средства (капитал) Банка составили 25 939 690 тыс. рублей.

В структуре собственных средств (капитала) Банка преобладают источники базового капитала. Собственный капитал сформирован, главным образом, за счет взносов акционеров.

Главным инструментом дополнительного капитала выступают следующие привлеченные средства:

Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка 27 декабря 2010 г. номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. рублей сроком до марта 2021 года. 9 ноября 2015 г. подписано Дополнительное соглашение к Договору о предоставлении субординированного кредита, проект которого был согласован с Банком России 15 июля 2015 г. В расчет дополнительного капитала данный субординированный кредит входит в размере остаточной стоимости и равен 1 105 000 тыс.руб.

22 января 2015 г. АО «ЭКСАР» предоставил Банку субординированный депозит в сумме 500 000 тыс. рублей сроком до января 2022 года. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу письмом от 2 февраля 2015 г. № 18-5-03/13178 дало согласие на включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК. В расчет дополнительного капитала данный субординированный кредит входит в размере остаточной стоимости и равен 400 000 тыс.руб.

15 августа 2017 г. АО «РЭЦ» предоставил Банку субординированный депозит в сумме 1 831 150,16 тыс.рублей сроком до октября 2027 года. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу письмом от 13 сентября 2017 г. дало согласие на включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК. В расчет дополнительного капитала данный субординированный кредит входит в размере балансовой стоимости.

По состоянию на 28 декабря 2017 года Банк России согласовал возможность включения в состав источников дополнительного капитала субординированный депозит, полученный от АО «ЭКСАР», сроком востребования 1 декабря 2027 года сумму 2 000 000 тыс. руб. В расчет дополнительного капитала данный субординированный кредит входит в размере балансовой стоимости

Доля субординированных кредитов/депозитов в структуре дополнительного капитала на 1 января 2018 г. составила 91,4%.

В целях оценки достаточности капитала Банк руководствуется стандартными методами оценки рисков, применение которых регламентировано нормативными документами Банка России.

Банком используется стандартизированный подход к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, предложенный Базельским комитетом. Всем активам присваивается весовой коэффициент в соответствии с категорией риска. Определение величины активов Банка для целей расчета нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И»).

Изменение активов, взвешенных по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала):

Активы	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
1 группа активов	—	—	—
2 группа активов	701 364	2 044 113	-65.7
3 группа активов	—	—	—
4 группа активов	6 538 741	11 835 800	-44.8
5 группа активов	11 331 317	8 373 698	35.3
Итого	18 571 422	22 253 611	-16.5

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала), соответствующий объему и характеру проводимых операций. На ежедневной основе контролируется соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Показатели достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России:

	Норматив	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Достаточность базового капитала	4,5%	23,28%	36,0%
Достаточность основного капитала	6,0%	23,29%	36,0%
Достаточность собственных средств	8,0%	30,12%	40,2%

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, изменение резервов по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям и изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера отражено в пункте 11.7.2.

Значение операционного риска увеличилось на 49,5% вследствие увеличения чистых процентных и непроцентных доходов.

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	20 751 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	20 751 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	20 751 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	—	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	45 874 476	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	—

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	47	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	254 425	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	112 363	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	—	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	—
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	28 091	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	—

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	—	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	—	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	—
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	—	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	—
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	191	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	—	X	X	—
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	—	X	X	—
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	—	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	—	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	—
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	—	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	—

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	—	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	—
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	84 350 752	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	—
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	—
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	—
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	—

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	—
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	—

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными Инструкцией №180-И методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк соблюдает все обязательные нормативы.

Показатель финансового рычага показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам Банка. По состоянию на 1 января 2018 г. показатель финансового рычага составил 20,0%.

Существенных расхождений между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, недоступных к использованию

На 1 января 2018 г. депонируемые средства в Банке России - 357 646 тыс.рублей.

На 1 января 2017г. были не доступны к использованию средства субсидии в размере 2 577 110,5 тыс. рублей, полученной из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции, и средства в размере 142 442 тыс. рублей, депонируемые в Банке России.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2017 гг. Банком не приобретались права требования по договорам отступного.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

При совершении сделок по уступке прав требования Банк решал следующие задачи:

- освобождение баланса от кредитов, в отношении которых у Банка имелись сомнения в возможности заемщиков своевременно исполнять свои обязательства;
- получение денежных средств (высоколиквидных активов) для осуществления текущей банковской деятельности.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования.

В балансе Банка, в случае если Банк является приобретателем, право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (цене приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В 2017 году Банк в рамках своей профильной деятельности приобрел права требования по кредитным соглашениям, отнесенным ко 2 и к 5 категориям качества. Сумма приобретенных в 2017 году прав требования на 01.01.2018 г. составила 5 997 744 тыс.руб.

Сумма приобретенных в 2016 году прав требования на 01.01.2017 г. составила 7 670 788 тыс.руб.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Деятельность Банка неизбежно сопряжена с различными видами рисков. Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

11.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск (в т. ч. правовой риск), риск потери деловой репутации. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка.

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

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- Тактический уровень управления рисками (Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по банковским и информационным технологиям и иные коллегиальные рабочие органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Договорно-правовой департамент, Служба внутреннего контроля, Владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, являющегося предельным лимитом, при превышении которого решение по риску передается на вышестоящий уровень.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков, созданный в структуре Банка в четвертом квартале 2014 года. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация и осуществление эффективного управления рисками, соответствующего требованиям национальных и международных надзорных органов, принципам Политики по управлению рисками Банка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющего минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Для выстраивания качественной и эффективной системы внутреннего контроля в Банке, в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2012 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», созданы и функционируют независимые службы – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление и управление комплаенс-риском. Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

11.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. К ним относятся:

- Системность – управление всеми типами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления Банком.
- Интегрированность – каждый работник Банка одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации. Процессы управления рисками интегрированы в процессы Банка и обеспечивают комплексное видение рисков органами управления Банка за счет обеспечения «трех линий защиты»:
 - принятие рисков (1-я линия защиты): Владельцы рисков, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции, должны быть вовлечены в процессы идентификации и оценки, а также мониторинга рисков, знать и соблюдать требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывать уровень рисков при совершении операций;
 - управление рисками (2-я линия защиты): Департамент рисков, Служба внутреннего контроля, иные ответственные подразделения, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, формируют отчетность по рискам, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков, рассчитывают размер требования к экономическому капиталу;
 - внутренний аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и готовит предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- Осведомленность – управление рисками должно сопровождаться наличием объективной, достоверной и актуальной информации. Принятие решения о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков.
- Своевременность – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками.
- Непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя как операционный, так и последующий контроль рисков.
- Независимость – Департамент рисков является независимым от подразделений, осуществляющих операции. Департамент рисков участвует в процессе сопровождения принятия решений на операционном и стратегическом уровнях (форма данного участия регламентируется внутренними регулятивными и распорядительными документами Банка).
- Актуальность – процесс управления рисками требует постоянного совершенствования всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками.
- Технологичность – процесс управления рисками строится на основании использования современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- Цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов.
- Разделение полномочий – организационное разделение структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет.

Процесс управления рисками и капиталом в Банке представляет собой единый непрерывный циклический процесс, включающий в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- оценка уровня рисков;
- реагирование на риск;
- контроль уровня рисков;
- информация и коммуникации/ отчетность по рискам;
- мониторинг эффективности системы управления рисками.

11.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Краткое содержание каждого из этапов процесса управления рисками и капиталом заключается в следующем.

а) Идентификация рисков

Банк постоянно проводит идентификацию рисков, т.е. определение подверженности Банка влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достижения запланированных стратегических и операционных целей. В целях выявления всех рисков, присущих текущей деятельности Банка в идентификации рисков принимают участие работники всех структурных подразделений.

Методология идентификации и оценки рисков, внедряемая Банком, включает в себя:

- 1) разработку внутренних нормативных документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, моделей и методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;
- 2) диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рискованных элементов;
- 3) определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- 4) определение величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка с помощью методов количественной оценки, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых Банком операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, процентного, фондового, операционного, риска ликвидности и других видов рисков);
- 5) регулярное стресс-тестирование уровня рисков, принимаемых Банком, путем оценки потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка предполагаемых изменений в факторах риска в результате реализации одного или нескольких (одновременно) сценариев развития событий, с целью недопущения ухудшения показателей деятельности Банка.

При принятии решений о проведении новых операций проводится тщательная идентификация потенциальных рисков.

б) Оценка уровня рисков

Для каждого вида риска требуется проведение оценки с целью определения уровня возможных потерь и вероятности наступления события реализации риска. Оценка включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого типа риска, определение негативных последствий при их реализации, вероятность возникновения данного события, а также размер потерь при наступлении события, другие количественные параметры вероятных потерь в результате реализации риска. Оценка уровня риска может быть количественной и качественной (экспертной).

Идентифицированные риски, не поддающиеся количественной оценке, оцениваются экспертным методом с целью определения уровня возможных потерь и вероятности их возникновения. Порядок оценки отдельных видов риска устанавливается внутренними нормативными и методологическими документами Банка, регулирующими порядок оценки соответствующего вида риска, которые разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России.

Все идентифицированные и оцененные риски учитываются, информация о них доводится до сведения органов управления Банка. Перечень значимых для Банка рисков подлежит регулярному уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков.

в) Реагирование на риск

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение риска или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях ограничения принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и инструменты управления рисками:

- контроль уровня рисков – постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- распределение полномочий – формирование иерархии принятия решений, предусматривающей передачу вопроса на более высокий уровень в зависимости от суммы принимаемого риска;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения.

г) Контроль уровня рисков

Процессы управления рисками должны предусматривать механизмы своевременного выявления событий реализации и формирования риска и реагирования на них, обеспечивать информирование органов управления Банка обо всех существенных событиях.

Банк разрабатывает и актуализирует механизмы контроля уровня риска, соответствующие следующим требованиям:

- нацеленность на действие по управлению уровнем риска, а не только на информирование, а также предусматривающие отчетность и контроль выполнения принятых мер;
- своевременность;
- адекватность размеру возможных потерь;
- операционная эффективность;
- экономическая обоснованность.

Важным элементом в системе управления рисками Банка является установление и контроль предельных значений (лимитов и ограничений) по операциям, проводимым Банком.

Система лимитов призвана:

- ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить/минимизировать негативное влияние отдельных направлений деятельности на бизнес Банка в целом;
- обеспечить формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

д) Мониторинг эффективности системы управления рисками

Одной из ключевых задач Департамента рисков является регулярный мониторинг качества управления рисками Банка и оценка эффективности управления рисками, в том числе, мер по снижению рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления ими, подготавливает рекомендации органам управления Банка по их минимизации.

Основные изменения, произошедшие в системе управления рисками Банка в 2017 году

В 2017 году продолжилась работа по совершенствованию системы управления рисками и реализации Политики управления рисками Банка. Наряду с регулярными мероприятиями по анализу и управлению рисками, предусмотренными действующими нормативными и методическими документами, проводится актуализация внутренней нормативной базы. В 2017 году актуализированы следующие документы в области анализа и контроля рисков:

- Методика расчета премии за кредитный риск по сделкам Банка;
- Порядок выявления принадлежности контрагентов АО РОСЭКСИМБАНК к Группе связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;

- Методика по оценке кредитных рисков финансовых институтов;
- Методика по оценке финансового положения кредитных организаций.

В рамках процесса минимизации/недопущения роста внешних и внутренних факторов кредитного риска Банком был предпринят ряд мер по совершенствованию методологии и процессов оценки, мониторинга кредитных рисков в начале 2017 года сформирована и успешно функционировала на протяжении всего 2017 года Рабочая группа по обсуждению степени существенности выявленных факторов кредитного риска по действующему кредитному портфелю Банка, определения необходимости дальнейших действий по устранению/минимизации факторов кредитного риска.

11.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Ответственность за актуальность, полноту и достоверность информации, используемой для анализа рисков и принятия решений, несет Департамент рисков совместно с Владельцами рисков.

В рамках широкого комплекса мер по совершенствованию системы управления рисками, реализация которых в большей части была осуществлена еще в 2016 году, в 2017 году Банком была продолжена работа в части совершенствованию подходов к построению системы управленческой отчетности по рискам, основанной на общих принципах в рамках Российского экспортного центра и включающей в себя следующую информацию:

- а) уровень рисков, принятых Банком, в соответствии с перечнем разработанных ключевых индикаторов риска и их пороговых значений;
- б) информацию о фактах существенного превышения установленных лимитов, анализ причин превышений, а также информация о мерах, принимаемых для устранения выявленных нарушений;
- в) результаты идентификации рисков с обоснованием расчета порогового уровня значимости рисков;
- г) результаты стресс-тестирования: для отдельных существенных рисков, для оценки общего уровня риска по Банку (включая учитываемые в рамках оценки результатов стресс-тестирования в целом по Группе Российского экспортного центра);
- д) сведения о существенных случаях возникновения рисков и убытков;
- е) общий объем рисков, принятых Банком, а также уровень каждого существенного риска для Банка в сравнении с установленным риск-аппетитом (в процессе разработки).

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

Максимальное значение капитала, тыс. рублей	25 939 690
Минимальное значение капитала, тыс. рублей	22 165 081
Среднее значение капитала, тыс. рублей	22 939 673

Максимальное значение норматива Н1.1, %	37.4
Минимальное значение норматива Н1.1, %	23.3
Среднее значение норматива Н1.1, %	32.2

Максимальное значение норматива Н1.2, %	37.4
Минимальное значение норматива Н1.2, %	23.3
Среднее значение норматива Н1.2, %	32.3

Максимальное значение норматива Н1.0, %	44.0
Минимальное значение норматива Н1.0, %	29.7
Среднее значение норматива Н1.0, %	36.9

11.6.1 Информация об управлении капиталом

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка осуществляется с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III") и в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – «Положение 395-П»).

Структура капитала и объем активов, взвешенных по уровню риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и к достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка непрерывно функционировать, осуществляя основные приоритетные направления деятельности.

В целях управления капиталом Банк осуществляет стратегическое финансовое планирование. При планировании будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка, и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базель III.

При управлении капиталом Банк руководствуется принципами, в основе которых лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

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

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности (отраслевая концентрация), или их деятельность ведется в одном географическом регионе (страновая, региональная концентрация) или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменений экономических, политических и других условий оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска может быть связана и с кредитованием в значительных объемах групп связанных заемщиков (контрагентов), а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион (ОРС-риски) или совокупность заемщиков, объединенную по иному признаку.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основными инструментами предотвращения чрезмерной концентрации риска являются определение целевой структуры, установление соответствующих лимитов, а также регулярный мониторинг и отчетность об уровнях концентрации риска для органов управления Банка.

11.7.1 Страновой риск

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 г.

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2018 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
I	Активы					
1	Денежные средства	—	—	—	—	—
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 110 279	4 110 279	—	—	—
2.1	Обязательные резервы	357 646	357 646	—	—	—
3	Средства в кредитных организациях	1 436 066	1 164 655	271 411	—	—
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 779	2 458 779	—	—	—
5	Чистая ссудная задолженность	76 073 801	50 143 077	4 375 179	8 196 450	13 359 095
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 512 574	6 512 520	54	—	—
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	328 311	328 311	—	—	—
8	Требования по текущему налогу на прибыль	182 755	182 755	—	—	—
9	Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 425	254 425	—	—	—
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	—
12	Прочие активы	1 086 733	853 994	1 824	53 218	177 697
13	Всего активов	92 443 723	66 008 795	4 648 468	8 249 668	13 536 792
II	Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 628 000	11 628 000	—	—	—
15	Средства кредитных организаций	5 376 504	2 738 008	—	2 118 754	519 742

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2018 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 497 972	40 014 569	84 964	280 013	118 426
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	4	4	—	—	—
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
18	Выпущенные долговые обязательства	13 640 030	13 640 030	—	—	—
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	20 819	20 819	—	—	—
20	Отложенное налоговое обязательство	191	191	—	—	—
21	Прочие обязательства	489 928	485 135	566	1 188	3 039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	69 394	56 912	63	584	11 835
23	Всего обязательств	71 722 838	68 583 664	85 593	2 400 539	653 042
III	Источники собственных средств					
24	Средства акционеров (участников)	20 751 000	20 751 000	—	—	—
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	—	—	—	—	—
26	Эмиссионный доход	—	—	—	—	—
27	Резервный фонд	—	—	—	—	—
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 687	4 687	—	—	—
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	765	765	—	—	—
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	—	—	—	—	—
31	Переоценка инструментов хеджирования	—	—	—	—	—

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2018 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	—	—	—	—	—
33	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-555 079	-555 079	—	—	—
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	519 512	519 512	—	—	—
35	Всего источников собственных средств	20 720 885	20 720 885	—	—	—
IV	Внебалансовые обязательства					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	36 542 063	25 361 059	63 325	6 220 790	4 896 889
37	Гарантии, выданные кредитной организацией	2 387 343	2 053 413	—	21 618	312 312
38	Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

Доходы и расходы по операциям, проводимым с резидентами разных стран за 2017 год

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2017 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 714 115	3 294 913	9 949	549 539	859 720
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 312 518	1 905 535	—	283 206	123 777
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	2 242 555	1 230 321	9 949	266 333	735 952
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—	—
1.4	от вложения в ценные бумаги	159 042	159 042	—	—	—
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 667 239	2 593 884	455	37 700	35 200
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	975 250	915 726	455	37 700	21 369

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2017 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	772 021	758 190	-	-	13 831
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	919 968	919 968	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 046 876	701 014	9 494	511 839	824 529
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего в том числе:	- 1 655 182	-1 700 068	-1 105	-64 052	110 043
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-283	-283			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	391 694	-999 054	8 389	447 787	934 572
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 158	120 158	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73 061	68 815	273	5 973	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-348 919	-348 919	-	-	-
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами					
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 609	1 609	-	-	-
14	Комиссионные доходы	265 279	181 207	20 233	38 031	25 808

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2017 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
15	Коммиссионные расходы	22 469	21 535	890	2	42
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения					
18	Изменение резерва по прочим потерям	28 543	35 740	209	4 247	-11 653
19	Прочие операционные доходы	1 413 650	1 412 799	-	851	-
20	Чистые доходы (расходы)	1 922 606	448 820	28 214	496 887	948 685
21	Операционные расходы	1 301 416	1 225 480	33 617	42 319	-
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	621 190	-776 660	- 5 403	454 568	948 685
23	Возмещение (расход) по налогам	101 678	101 678	-	-	-
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	522 073	-875 777	-5 403	454 568	948 685
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	- 2 561	- 2 561	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	519 512	-878 338	-5 403	454 568	948 685

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 г.

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2017 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
I	Активы					
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 796 609	2 796 609	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	142 442	142 442	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	3 927 172	3 801 178	125 994	-	-

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2017 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 952	532 952		—	—
5	Чистая ссудная задолженность	59 523 184	37 327 022	89 230	5 517 874	16 589 058
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	—	54	—	—
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	321 561	321 561	—	—	—
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	1 093	—	—	—
9	Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	231 479	231 479	—	—	—
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	601	601	—	—	—
12	Прочие активы	455 293	214 730	409	62 836	177 318
12	Всего активов	67 789 998	45 227 225	215 687	5 580 710	16 766 376
II	Пассивы					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 947 000	5 947 000	—	—	—
14	Средства кредитных организаций	8 051 088	5 235 726	—	2 048 766	766 596
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 414 035	15 646 021	291	15	767 708
15.1	Вклады физических лиц	4	4	—	—	—
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
17	Выпущенные долговые обязательства	14 098 535	14 098 535	—	—	—
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	275	275	—	—	—
19	Отложенное налоговое обязательство	191	191	—	—	—
20	Прочие обязательства	2 900 909	2 893 434	81	—	7 394

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2017 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	181 279	176 101	—	4 832	346
22	Всего обязательств	47 593 312	43 997 283	372	2 053 613	1 542 044
III	Источники собственных средств					
24	Средства акционеров (участников)	20 751 000	20 751 000	—	—	—
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	—	—	—	—	—
26	Эмиссионный доход	—	—	—	—	—
27	Резервный фонд	—	—	—	—	—
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	—	—	—	—	—
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	765	765	—	—	—
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	—	—	—	—	—
31	Переоценка инструментов хеджирования	—	—	—	—	—
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	—	—	—	—	—
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-910 295	-910 295	—	—	—
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	355 216	355 216	—	—	—
35	Всего источников собственных средств	20 196 686	20 196 686	—	—	—
IV	Внебалансовые обязательства					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	34 130 911	27 674 368	90 484	4 703 403	1 662 656

№ п/ п	Наименование статей	Всего на 1 января 2017 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
33	Гарантии, выданные кредитной организацией	592 417	259 174	—	333 243	—
34	Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

Доходы и расходы по операциям, проводимым с резидентами разных стран за 2016 год

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2016 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 756 766	2 908 504	7 937	178 704	661 621
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 337 890	2 180 996	137	106 849	49 908
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 342 955	658 562	825	71 855	611 713
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—	—
1.4	от вложения в ценные бумаги	75 921	68 946	6 975	—	—
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 217 039	1 958 528	206 310	—	52 201
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	897 539	657 481	206 310	—	33 748
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	712 395	693 942	—	—	18 453
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	607 105	607 105	—	—	—
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 539 727	949 976	-198 373	178 704	609 420
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего в том числе:	-97 066	-3 808	—	-13 372	-79 886

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2016 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 135	-1 723	—	107	-519
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 442 661	946 168	-198 373	165 332	529 534
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 600	55 066	534	—	—
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	—	—
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-5	-5	—	—	—
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	257 442	257 442	—	—	—
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-518 960	-518 960	—	—	—
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	—	—	—
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 317	2 317	—	—	—
14	Комиссионные доходы	55 040	42 270	—	2 382	10 388
15	Комиссионные расходы	23 288	23 142	146	—	—
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	—	—	—
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	—	—	—
18	Изменение резерва по прочим потерям	-73 266	-73 191	—	—	-75
19	Прочие операционные доходы	561 243	560 674	—	145	424
20	Чистые доходы (расходы)	1 758 784	1 248 639	-197 985	167 859	540 271

№ п/ п	Наименование статей	Всего за 2016 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
21	Операционные расходы	1 342 039	1 330 778	7 330	3 931	—
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	416 745	-82 139	-205 315	163 928	540 271
23	Возмещение (расход) по налогам	61 529	61 529	—	—	—
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	446 145	-52 739	-205 315	163 928	540 271
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-90 929	-90 929	—	—	—
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	355 216	-143 668	-205 315	163 928	540 271

11.7.2 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/ контрагентом финансовых обязательств перед Банком, принятых в соответствии с условиями заключенного договора.

Основная цель управления кредитным риском Банка — повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации/ограничению.

При осуществлении указанной деятельности Банк руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также использует подходы, принципы и методики, выработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, включая «Принципы управления кредитным риском», а также единые подходы, применяемые в Группе Российского экспортного центра.

В связи с тем, что размер активов Банка не превышает 500 млрд. руб., в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее — «Указание 3624-У»), в целях определения экономического капитала и установления лимитов Банк приоритетно применяет методики Банка России, но не ограничиваясь ими.

Исходя из высокого уровня ответственности перед акционерами, инвесторами и контрагентами Банк предпринимает необходимые усилия по совершенствованию системы управления рисками, ее настройке под текущую рыночную ситуацию.

Банк разрабатывает эффективные внутренние процедуры определения параметров риск-аппетита и системы мониторинга этих параметров, оценки достаточности имеющегося в его распоряжении внутреннего (экономического) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития и Кредитной политики. В соответствии с Кредитной политикой и внутренними нормативными документами в области управления кредитным риском такие ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений. Ограничения должны быть согласованы с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков. Банком на постоянной основе разрабатываются и внедряются более эффективные подходы к мониторингу кредитного портфеля с учетом полученного опыта.

При проведении операций Банк стремится обеспечивать безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных Банком России. В целях соблюдения норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Банк в соответствии с действующим порядком отслеживает статус конкретного/потенциального заемщика на предмет его взаимосвязанности с другими контрагентами/клиентами Банка в целях своевременного и качественного составления отчетности, формируемой в рамках надзора Банка России, формирования информационной базы по связанным заемщикам, а также в целях ограничения рисков, принимаемых Банком при проведении операций.

Информация о качестве активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску

Категория качества	1 января 2018 г.		Доля, %		1 января 2017 г.		Доля, %	
	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства
I	39 933 298	6 658 601	50,1	31,1	40 803 590	4 093 128	61,1	31,2
II	26 438 932	13 231 869	33,1	61,7	17 596 051	6 619 804	26,4	50,5
III	5 545 711	1 316 694	7,0	6,1	3 988 379	2 381 518	6,0	18,2
IV	800 428	148 648	1,0	0,7	122 193	—	0,2	—
V	7 053 934	85 296	8,8	0,4	4 219 264	10 075	6,3	0,1
Итого	79 772 303	21 441 108	100,0	100,0	66 729 477	13 104 525	100,0	100,0

Фактически созданные резервы на возможные потери по активам и внебалансовым обязательствам, подверженным кредитному риску

Категори я качества	1 января 2018 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2017 г.		Отношение к соответствующим активам, %		Изменение резерва в 2017 году	
	Активы	Внебала н-совые обяза- тельства	Актив ы	Внебала н-совые обяза- тельства	Активы	Внебала н-совые обяза- тельства	Актив ы	Внебала н-совые обяза- тельства	Созда- ние (+)/восста новление (-)	Созда- ние(+)/во сстановле ние (-)
I	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
II	114 798	59 568	0.43	0.45	123 841	134 177	0,7	2,0	-9 043	-74 591
III	50 588	7 111	0.91	0.54	26 186	47 102	0,7	2,0	24 402	-39 991

IV	32 947	2 715	4.12	1.83	29 327	–	24,0	–	3 620	2 715
V	3 789 230	–	53.72	0	2 388 580	–	56,6	–	1 400 650	–
Итого	3 987 563	69 394	5.48	0.32	2 567 934	181 279	3,8	1,4	1 419 629	-111 867

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 января 2018 г.		Доля, %		1 января 2017 г.		Доля, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	16 859 471	13 566 462	32.85	72.91	10 199 768	26 162 554	30,9	90,1
II	21 261 167	5 041 237	41.42	27.09	14 605 308	2 873 328	44,2	9,9
III	5 477 774	–	10.67	0	3 910 966	–	11,8	–
IV	800 403	–	1.56	0	119 673	–	0,4	–
V	6 927 922	–	13.5	0	4 186 208	–	12,7	–
Итого	51 326 737	18 607 699	100	100	33 021 923	29 035 882	100,0	100,0

Фактически созданные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 января 2018 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2017 г.		Отношение к соответствующим активам, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	–	–	–	–	–	–	–	–
II	90 342	23 909	0.18	0.13	108 095	15 414	0,7	0,5
III	50 230	–	0.1	–	25 105	–	0,6	–
IV	32 936	–	0.06	–	28 722	–	24,0	–
V	3 663 218	–	7.14	–	2 357 287	–	56,3	–
Итого	3 836 726	23 909	7.48	0.13	2 519 209	15 414	7,6	0,1

Движение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыто в разделе "Справочно" формы 0409808.

Сведения о реструктурированных кредитах

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, всего, в том числе:	51 326 737	33 021 923
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	11 364 729	427 609
доля в общей сумме ссуд, %	22,1%	1,3%
доля в общей сумме активов, %	12,3%	0,6%
В том числе по видам реструктуризации:		
увеличение срока возврата основного долга	6 554 837	427 609
снижение процентной ставки	4 809 892	—

На 1 января 2018 г. реструктурированы задолженности по 15 кредитам (на 1 января 2017 г. по 4 кредитам).

Информация о просроченной задолженности по кредитам

	До 90 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	До 90 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 января 2018г	28 211		3 509 144	—	—	3 509 144

	До 90 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	До 90 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 января 2017 г	1 269 257	—	3 813 358	163 033	—	2 175 622

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 1 января 2018г.: 4,8 %, на 1 января 2017г.: 7,5%.

Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

К обеспечению первой категории качества относятся Государственные гарантии Российской Федерации, гарантийный депозит, размещенный как резидентом, так и нерезидентом, в качестве обеспечения по предоставленному Банком кредиту, а также договоры страхования АО «ЭКСАР», обеспеченные гарантией государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 г. №964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков».

Обеспечение второй категории качества представляет собой залог имущества при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде; залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Категория качества ссуды	1 января 2018 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %		1 января 2017 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %	
	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества
II	16 961 694	97 068	64,5	0,4	9 753 295	167 212	55,8	1,0
III	4 524 299	84 923	82,6	1,6	2 838 402	145 780	72,6	3,7
IV	697 207	—	87,1	—	83 771	—	70,0	—
V	3 264 704	—	47,1	—	1 715 216	—	41,0	—
Итого	25 447 904	181 991			14 390 684	312 992		

Категория качества условного обязательства кредитного характера	1 января 2018 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %		1 января 2017 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %	
	Обеспечение I категории	Обеспечение II	Обеспечение	Обеспечение II	Обеспечение I категории	Обеспечение II	Обеспечение	Обеспечение II

	качества, учтенное при формирова- нии резерва	категории качества, учтенное при формирова- нии резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)	I категории качества	категории качества	качества, учтенное при формирова- нии резерва	категории качества, учтенное при формирова- нии резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)	I категории качества	категории качества
II	7 178 601	—	54,3	—	5 194 504	—	78,5	—
III	1 282 830	—	97,4	—	1 103 980	—	46,4	—
IV	143 323	—	96,4	—	—	—	—	—
V	85 296	—	100,0	—	10 075	—	100,0	—
Итого	8 690 050	—			6 308 559	—		

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Видами обеспечения, применяемого Банком для минимизации рисков, являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, а также страховое покрытие АО «ЭКСПАР». Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также первой и второй категории качества в соответствии с требованиями Банка России к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать установленным требованиям по следующим параметрам:

- ликвидность обеспечения;
- достаточность обеспечения; в общем случае справедливая стоимость обеспечения должна обеспечивать покрытие кредитного риска и должна быть достаточна для компенсации Банку суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, комиссий за выполнение операций, издержек, которые могут возникнуть при реализации предмета залога;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения залогодателя/ поручителя/ гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Принимаемое обеспечение рассматривается как основной источник удовлетворения требований Банка в случае невыполнения заемщиком взятых обязательств. Если обеспечение не удовлетворяет перечисленным выше требованиям (за исключением требования к достаточности залоговой стоимости), то оно может рассматриваться только как дополнительное.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее справедливой стоимости залога и на срок, превышающий срок действия кредитного договора.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Рыночная (справедливая) стоимость имущества, принимаемого в залог, определяется одним из следующих способов:

- с привлечением независимого оценщика, удовлетворяющего требованиям Банка;
- подразделениями Банка при определении стоимости имущества, оценка которого не должна в обязательном порядке производиться оценщиками.

Банк придерживается следующих подходов при определении рыночной стоимости предмета залога:

- оценщики привлекаются, как правило, для определения рыночной стоимости следующих видов предметов залога: нерыночных ценных бумаг, доли в уставном капитале общества, предприятий как имущественного комплекса, недвижимости (включая объекты незавершенного строительства), определенных видов сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует, права аренды земельных участков и права аренды помещений, имущества, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства (в том числе оборудования, драгоценных камней, неаффинированных драгоценных металлов (кроме лома драгоценных металлов), предметов искусства, больших объемов оборудования, оборудования, имеющего срок эксплуатации более двух лет, оборудования, по которому недостаточно представлена информация о ценах в источниках, доступных Подразделению по работе с залогами;
- в иных случаях оценку преимущественно будут производить подразделения Банка в порядке, установленном в Банке.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков/ страховых компаний только при условии положительных результатов оценки финансового состояния поручителя/гаранта. Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации, достоверности предоставляемой информации в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставленных в качестве обеспечения Банку России

	Валюта	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России			—
долговые ценные бумаги			
Еврооблигации РФ	доллары США		—
Облигации федерального займа	рубли	328 311	321 561
Облигации российских организаций	рубли	103 094	—
Облигации российских кредитных организаций	рубли	308 654	504 550
Облигации Банка России	рубли	2 030 820	—
Облигации нерезидентов	доллары США		—
	рубли		—
долевые ценные бумаги			

Корпоративные акции	рубли		28 402
Кредиты, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»			
Кредиты нефинансовым организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	15 350 564	3 486 131
	доллары США	5 834 154	4 288 200
	евро	1 975 872	685 472
Кредиты кредитным организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	544 726	1 786 675
	доллары США	568	621 710
	евро	88 361	2 735 654

У Банка нет обязательств по предоставлению дополнительного обеспечения по договорам на привлечение денежных средств в связи с возможным снижением рейтинга.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 992 776	13 992 776	72 660 400	327 293
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	16 120	—
2.1	кредитных организаций	—	—	—	—
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	16 120	—
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	2 907 559	327 293
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	305 829	—
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	305 829	—

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	2	3	4	5	6
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	—	—	2 601 730	327 293
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	2 601 730	327 293
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	1 283 165	—
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 405 129	5 405 129	24 608 714	—
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 587 647	8 587 647	42 650 244	—
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	—	—
8	Основные средства	—	—	199 253	—
9	Прочие активы	—	—	995 345	—

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций в отношении с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	271 411	125 994
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	25 086 443	21 184 870
2.1	банкам-нерезидентам	7 988 535	5 374 384
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	17 097 908	15 810 486
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:	3 120 875	3 583 376
4.1	банков-нерезидентов	2 638 496	2 815 361
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	482 379	768 015
4.3	физических лиц - нерезидентов	—	—

11.7.3 Риск ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей, который в свою очередь включает:

- структурный риск ликвидности – риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей, в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые формируют объемы входящих и исходящих ожидаемых потоков платежей в разрезе сроков и видов валют;
- риск чрезмерного оттока привлеченных средств – риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей (вызванных, например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- риск непоставки или невозврата актива – риск потери ликвидности, связанный с возникновением кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась во входящих платежах;
- риск потери ликвидности, связанный с возникновением рыночного риска, т.е. невозможности продажи к определенному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей (из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление и получение платежей;
- риск потери фондирования, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации, а также связанный с возникновением риска потери деловой репутации, выражающийся в закрытии на Банк лимитов на межбанковском и финансовом рынках.

Риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов.

В Банке приняты:

- «Политика по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Методика оценки состояния ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК в целях прогнозирования потребности в долгосрочном фондировании»;
- «Технический порядок взаимодействия при планировании и мониторинге уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3, Н4, ПКА) АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок ведения платежной позиции по корреспондентским счетам АО РОСЭКСИМБАНК»

Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка участвуют в разработке и реализации «Политики по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК» в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка, с соблюдением действующей системы ограничений и полномочий на принятие решений. Банк подробно детализирует разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями в соответствующих внутренних нормативных документах, принимаемых в целях реализации политики по управлению и оценке ликвидности.

Правление информирует Совет директоров Банка об уровне рисков ликвидности Банка в составе консолидированного отчета об уровне рисков в Банке не реже одного раза в год, а в случае достижения индикаторами риска предельных величин (существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности) – незамедлительно.

Политика по управлению и оценке ликвидности Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения одобряются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Контроль за соблюдением требований и реализацией Политики по управлению и оценке ликвидности в соответствии с полномочиями, определяемыми учредительными и внутренними документами Банка, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля уполномоченными органами Банка, ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями) и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль.

Контроль уровня риска ликвидности осуществляется на разных уровнях управления сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с функциями, возложенными на уполномоченные коллегиальные органы и структурные подразделения Банка.

Структурные подразделения, владеющие информацией о будущих денежных потоках, обеспечивают представление в автоматизированную банковскую систему (АБС), следующих сведений и информации на постоянной ежедневной основе:

- о будущих денежных потоках по всем действующим сделкам в разрезе дат, типов платежей, валют, договоров и т.д., а также изменениях в составе этой информации;
- о процентных ставках по заключенным договорам (типы, значения) и их изменениях;
- о запланированных к выдаче кредитах, их категории качества и суммах подлежащих формированию резервов на возможные потери, о планируемом досрочном погашении кредитов, о планируемом использовании кредитов в рамках открытых неиспользованных кредитных линий;
- о клиентских платежах, о стабильных остатках на счетах клиентов;
- иной информации, необходимой для расчета индикаторов риска;

- контролируют соблюдение установленных лимитов на контрагентов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- при необходимости принимают меры, направленные на досрочный возврат кредитов (в соответствии с закрепленным функционалом).

В целях оценки краткосрочной (мгновенной и текущей) и долгосрочной ликвидности, определения необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, а также ограничения риска потери ликвидности Банк осуществляет мониторинг, анализ и планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (минимальные и максимальные числовые значения соответствующих обязательных нормативов устанавливаются Банком России):

- мониторинг уровня краткосрочной ликвидности за текущий операционный день (текущий мониторинг);
- прогнозный анализ уровня краткосрочной ликвидности в периоде до 30 дней (краткосрочный прогноз);
- управление текущей платежной позицией;
- мониторинг и прогноз изменения уровня долгосрочной ликвидности;
- планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности в рамках подготовки Бизнес-плана;
- самооценку эффективности прогнозного расчета обязательных нормативов ликвидности;
- анализ причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей до нормативных значений.

Банк определяет потребность в ликвидных средствах исходя из необходимости обеспечения способности своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из кредитных сделок, сделок с использованием финансовых инструментов, а также иных сделок и операций. Для оценки, анализа и планирования ликвидности Банк использует следующие методы:

- коэффициентов (на основе обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, аналитических коэффициентов);
- анализа разрывов ликвидности ((GAP-анализ) позволяет оценивать и анализировать риск текущей (на интервале до 30 дней), среднесрочной (на интервале от 30 дней до 1 года) и долгосрочной ликвидности (на интервале свыше 1 года), платежного календаря (Платежная позиция);
- стресс-тестирование планового баланса на основе сценарного моделирования.

Порядок применения процедур и подходов к оценке потребностей в ликвидных средствах определяется в соответствующих внутренних нормативных документах («Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»)

Банк на регулярной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка:

- анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится на ежеквартальной основе;
- стресс-тестирование уровня ликвидности по данным утверждаемого годового Бизнес-плана путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала производится ежегодно.

Банк принимает план действий в процессе управления ликвидностью в условиях непредвиденных обстоятельств, который подлежит постоянному уточнению и совершенствованию с учетом возникающих изменений внутренней и внешней среды, а также международной практики и в соответствии с изменением нормативной базы. План действий Банка в непредвиденных обстоятельствах включает в себя стратегию преодоления кризиса и процедуры компенсации дефицита денежных средств в период кризиса.

Банк регламентирует порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий и процедуры восстановления ликвидности в соответствующих внутренних нормативных документах («Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»).

Анализ ликвидности осуществляется по 3 сценариям развития:

- базовый – деятельность Банка в условиях обычной деловой активности;
- кризис Банка – деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка при отсутствии кризисных явлений на рынке;

- кризис рынка – деятельность в условиях общего кризиса ликвидности рынка.

Ежегодное стресс-тестирование уровня ликвидности производится по данным утверждаемого годового Бизнес-плана по 3-м сценариям путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала.

Ежеквартальный сценарный анализ ликвидности производится на основе Планового баланса Банка по 3 сценариям путем расчета аналитических показателей, по состоянию на 1-е число квартала, следующего за анализируемым

Информация о финансовых активах и обязательствах по срокам, оставшимся до погашения

Наименование статей	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
По состоянию на 1 января 2018 г.						
Активы						
Денежные средства	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 752 633	—	—	—	—	357 646
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	357 646
Средства в кредитных организациях	1 436 066	—	—	—	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 779	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	20 560 709	3 890 861	7 694 104	16 368 301	27 548 883	10 943
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	6 512 574
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	204 746	—	—	123 565	—
Требования по текущему налогу на прибыль	182 755	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	628 400	136 842	47 744	21 714	219 964	32 069
Итого ликвидных активов	29 019 342	4 232 449	7 741 848	16 390 015	27 892 412	6 913 232
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	93 000	16 000	187 000	1 675 000	9 657 000	—
Средства кредитных организаций	3 676 504	—	—	—	1 700 000	—

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 759 678	500 000	—	56 120	23 182 174	—
в том числе вклады физических лиц	4	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	13 640 030	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20 819	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	191	—
Прочие обязательства	104 372	124 592	47 765	173 567	39 632	—
Итого обязательств	20 654 373	640 592	234 765	1 904 687	48 219 027	—
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 938 977	1 529 710	1 691 742	7 109 756	8 103 258	—
Избыток (дефицит) ликвидности	5 425 992	2 062 147	5 815 341	7 375 572	-28 429 873	6 913 232
Накопленный разрыв	5 425 992	7 488 139	13 303 480	20 679 052	-7 750 821	-837 589
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	35	1 520	967	-15	-2
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	26	322	2 477	387	-59	—

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
По состоянию на 1 января 2017 г.						
Активы						
Денежные средства	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 654 167	—	—	—	—	142 442
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	142 442

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
Средства в кредитных организациях	3 927 172	—	—	—	—	—
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 952	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	20 673 448	5 071 125	8 634 212	9 484 271	13 941 820	1 718 308
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	321 561	—
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	1 093	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	176 401	175 113	24 594	53 388	22 207	3 590
Итого ликвидных активов	27 964 140	5 246 238	8 659 899	9 537 659	14 285 588	1 864 394
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 225 000	676 000	—	—	4 046 000	—
Средства кредитных организаций	5 553 450	542 394	255 244	—	1 700 000	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 896 987	—	42 940	561 183	12 912 925	—
в том числе вклады физических лиц	4	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	14 098 535	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	275	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	191	—	—	—
Прочие обязательства	2 736 265	7 315	67 806	1 312	88 211	—
Итого обязательств	12 411 977	1 225 709	366 181	562 495	32 845 671	—
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	12 519 579	532 108	51 702	—	—	—

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
Избыток ликвидности (дефицит)	3 032 584	3 488 421	8 242 016	8 975 164	-18 560 083	1 864 394
Накопленный разрыв	3 032 584	6 521 005	14 763 021	23 738 185	5 178 102	7 042 496
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	48	105	163	11	15
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	24	285	2 251	1 596	-57	—

11.7.4 Рыночный риск

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости торгового портфеля приведены в п.5.3.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК», утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, в достаточной степени минимизирован, так как Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России и более жесткие внутренние ограничения, устанавливаемые Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск — использование механизма принятия коллегиальных решений.

Значения рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	Процент- ный риск, тыс. рублей	Фондовый риск, тыс. рублей	Валютный риск, тыс. рублей	Рыночный риск, тыс. рублей	Стоимость торгового портфеля, тыс. рублей	Доля рыночного риска отно- сительно стоимости торгового портфеля, %
1 января 2018 г.	1 058 442	2 594	—	13 262 944	8 971 299	147,8%
1 января 2017 г.	61 555	4 544	128 227	2 429 074	532 952	455,8%

Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Коэффи- циент, %	Величина позиции		Значение риска	
		1 января 2018 г.	1 января 2017 г.	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Без риска	0,0	2 030 820	—	—	—
С низким риском:		—	—	—	—
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	—	—	—	—
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1,0	—	—	—	—
имеющие срок, оставшийся до погашения свыше 24 месяцев	1,6	—	—	—	—
Со средним риском	8,0	—	—	—	—
С высоким риском	12,0	6 924 268	504 550	830 912	60 546

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России и рыночной ставки.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	-4 935 776	6 914 733	7 705 825	-10 146 045	-6 431 572	14 153 353	4 204 490
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-94 599	115 241	96 323	-50 730	X	X	X
- 200 базисных пунктов	94 599	-115 241	-96 323	50 730	X	X	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X	X

В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала Банка на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках, представленная ниже, представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющих на 1 января 2017 г. и на 1 января 2018 г. Чувствительность капитала (без учета эффекта на прибыль) на 1 января 2017 г. (за 2016 год) равна нулю, так как отсутствовал портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение в % 2017 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 год	Чувствительность капитала 2017 год
Российский рубль	1,79*/2,34**	- 65 262	- 513 486

* - изменение процентных ставок по облигациям;

** - изменение процентных ставок по инструментам, чувствительным к MosPrime

Валюта	Снижение в % 2017 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 год	Чувствительность капитала 2017 год
Российский рубль	-1,79*/-2,34**	65 262	513 486

* - изменение процентных ставок по облигациям;

** - изменение процентных ставок по инструментам, чувствительным к MosPrime

Валюта	Увеличение в % 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год	Чувствительность капитала 2016 год
Российский рубль	1,79*/2,34**	- 65 262	- 513 486

Российский рубль	2,66	- 2 756	—
------------------	------	---------	---

Валюта	Снижение в % 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год	Чувствительность капитала 2016 год
Российский рубль	-2,66	2 756	—

Чувствительность отчета о прибылях и убытках, представленная ниже, представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 1 января:

Валюта	Увеличение в % 2017 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 год
Доллар США	1,10	68 708
Евро	0,20	9 256

Валюта	Уменьшение в % 2017 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 год
Доллар США	-0,20	-12 492
Евро	-0,05	-2 314

Валюта	Увеличение в % 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год
Доллар США	0,25	5 564
Евро	0,20	2 890

Валюта	Уменьшение в % 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год
Доллар США	-0,01	-223
Евро	-0,05	-723

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- Кредитным комитетом устанавливаются лимиты на финансовые инструменты на эмитентов. Устанавливаются совокупные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг на заседаниях Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых в торговом портфеле на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Изменение в цене акций 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Индекс ММВБ	19%	3 933	19%	2 173
Индекс ММВБ	-19%	-3 933	-19%	-2 173

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Наименование статей	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Активы								
Денежные средства	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 110 279	—	—	—	2 796 609	—	—	—
в том числе обязательные резервы	357 646	—	—	—	142 442	—	—	—
Средства в кредитных организациях	132 691	1 025 095	272 989	5 291	6 581	439 876	3 367 343	113 372
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 779	—	—	—	532 952	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	47 264 799	18 186 137	10 622 865	—	41 387 013	14 538 306	3 597 865	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 512 574	—	—	—	54	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	328 311	—	—	—	321 561	—	—	—
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 425	—	—	—	231 479	—	—	—
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	601	—	—	—
Требования по текущему налогу на прибыль	182 755	—	—	—	1 093	—	—	—
Отложенные налоговый актив	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	478 428	557 005	51 300	—	274 836	159 184	21 273	—
Всего активов	61 723 041	19 768 237	10 947 154	5 291	45 552 779	15 137 366	6 986 481	113 372

Наименование статей	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	11 628 000	—	—	—	5 947 000	—	—	—
Средства кредитных организаций	4 521 186	1 502	853 560	256	5 055 244	1 078	2 994 507	259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 290 140	2 388 247	18 815 116	4 469	5 686 461	2 834 945	7 780 816	111 813
Вклады физических лиц, в т.ч.	2	2	—	—	2	2	—	—
Выпущенные долговые обязательства	13 640 030	—	—	—	14 098 535	—	—	—
Обязательств по текущему налогу на прибыль	20 819	—	—	—	275	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	191	—	—	—	191	—	—	—
Прочие обязательства	186 438	81 107	222 383	—	2 776 792	—84 826	39 291	—
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	54 279	9 883	5 232	—	179 564	1 444	271	—
Всего обязательств	49 341 083	2 480 739	19 896 291	4 725	33 744 062	2 922 293	10 814 885	112 072
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	20 751 000	—	—	—	20 751 000	—	—	—
Эмиссионный доход	—	—	—	—	—	—	—	—
Резервный фонд	—	—	—	—	—	—	—	—
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 687	—	—	—	—	—	—	—
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	765	—	—	—	765	—	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-555 079	—	—	—	-910 295	—	—	—
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	519 512	—	—	—	355 216	—	—	—
Всего источников собственных средств	20 720 885	—	—	—	20 196 686	—	—	—
Всего пассивов	70 061 968	2 480 739	19 896 291	4 725	53 940 748	2 922 293	10 814 885	112 072
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 992 084	11 953 437	8 596 542	—	23 453 124	6 657 945	4 019 842	—

Наименование статей	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 591 671	507 654	288 018	–	229 472	312 407	50 538	–

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 1 января 2018 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение валютного курса, в % 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Увеличение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллар США	21,57	16 190	21,26	59 638
Евро	22,49	-6 015	22,18	17 196

Валюта	Снижение валютного курса, в % 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Снижение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллар США	-21,57	- 16 190	-21,26	- 59 638
Евро	-22,49	6 015	-22,18	- 17 196

Правовой риск и риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- неблагоприятного восприятия имиджа банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском и риском потери деловой репутации. В Банке были разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. Договорно-правовым департаментом Банка на регулярной основе готовятся обзоры и комментарии изменений в действующем законодательстве. Службой внутреннего контроля, Договорно-правовым департаментом, Службой финансового мониторинга и другими ответственными подразделениями осуществляется рассылка федеральных законов, постановлений и распоряжений Правительства РФ, нормативных документов банка России и прочих документов, поступающих из федеральных органов исполнительной власти. Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка. Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций. В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и служащих внутренних документов (изменений к ним), принимаемых в Банке, определяющих основные принципы управления рисками. Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе. При возникновении дополнительных

факторов банковских рисков сотрудники и руководители Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, разграничение прав доступа, осуществление процедур утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. На 1 января 2018 г. размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 года «О порядке расчета размера операционного риска» в целях определения норматива достаточности капитала, составил 292 534 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 195 736 тыс. рублей).

12. ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.
Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов, расходов на персонал и прочих операционных расходов осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2017 или 2016 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2017 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 126 229	2 587 886	4 714 115
Комиссионные доходы	12 190	253 089	265 279
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 158	–	120 158
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	- 275 858	-	- 275 858
Прочие доходы	13 567	1 367 886	1 381 453

Итого доходы	1 996 286	4 208 861	6 205 147
Процентные расходы	- 1 046 546.66	- 1 620 692	- 2 667 239
Комиссионные расходы	- 22 469	–	22 469

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 30 824	- 1 595 815	-	1 626 639
Прочие расходы сегмента	- 51 425	- 102 732	-	154 157
Результаты сегмента	845 021	889 622		1 734 643
Административно-хозяйственные расходы	-1 113 453			- 1 113 453
Расходы по налогам	-101 678			- 106 678
Прибыль за год	519 512			519 512

Активы сегмента	36 272 216	56 171 507		92 443 723
Обязательства сегмента	29 124 096	42 619 284		71 743 380

2016 г.	Операции на финансовых рынках	Профильное кредитование	Итого
Процентные доходы	2 252 453	1 504 313	3 756 766
Комиссионные доходы	12 776	42 264	55 040
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 600	-	55 600
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	- 261 518	-	- 261 518
Прочие доходы	21 478	534 822	556 300

Итого доходы	2 080 789	2 081 399		4 162 188
Процентные расходы	- 997 179	- 1 219 860	-	2 217 039
Комиссионные расходы	- 23 288		-	23 288
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 310	- 171 642	-	170 332
Прочие расходы сегмента	- 83 404	- 235 188	-	318 592
Результаты сегмента	978 228	454 709		1 432 937
Административно-хозяйственные расходы	-1 016 192			- 1 016 192
Расходы по налогам	-61 529			- 61 529
Прибыль за год	355 216			355 216

Активы сегмента	30 490 566	37 299 432		67 789 998
Обязательства сегмента	22 828 812	24 764 500		47 593 312

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Под связанным с кредитной организацией юридическим лицом в целях настоящего Федерального закона понимается юридическое лицо, которое контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние кредитная организация.

Под связанным с кредитной организацией физическим лицом в целях настоящего Федерального закона понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки), которое:

- 1) контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние;
- 2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером кредитной организации, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении кредитной организацией операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключаемыми на рыночных условиях, с основным хозяйствующим обществом (Внешэкономбанк), другими связанными сторонами (АО «ГЛОБЭКСБАНК», ООО «СТС-Инвест», ПАО «Связь банк», ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», АО «ЭКСАР», АО «Российский экспортный центр», ОАО «Банк БелВЭБ») – сальдо на начало года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

Статьи баланса	2017 год	2016 год
Средства в кредитных организациях	9 274	3 357 723
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	490 050
Чистая ссудная задолженность	635 464	2 102 497
Прочие активы (в том числе начисленные проценты)	24 088	14 088
Средства кредитных организаций	6 455	–
Средства кредитных организаций (субординированный кредит)	1 700 000	1 700 000
Средства клиентов	33 347 010	13 420 985
Прочие обязательства (в том числе начисленные проценты)	299 144	115 581
Статьи отчета о прибылях и убытках		
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	161 304	122 232
От ссудной задолженности		13 301
От вложений в ценные бумаги	12 855	39 155
Процентные расходы		
По средствам кредитных организаций (вкл. субординированный кредит)	94 153	106 773
По средствам клиентов (вкл. субординированный кредит)		472 574

Статьи баланса	2017 год	2016 год
Резервы		-
Комиссионные расходы	46	480
Комиссионные доходы	600	7 603
Доходы от реализации ценных бумаг		-
Переоценка ценных бумаг		- 9 952
Прочие доходы	6 941	-
Прочие расходы	5 622	1 629

Объем операций с компаниями, связанными с государством (Министерство Финансов РФ, Банк России) и с государственным участием за год представлены ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства	-	-
Средства в кредитных организациях	40 063	2 719 553
Чистая ссудная задолженность	3 480 556	26 915 098
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	294 834
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 030 820	5 947 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	303 239	293 698
Безотзывные обязательства	405 973	78 211
Процентные доходы по межбанковским операциям	242 478	77 086
Процентные доходы по выданным кредитам	714 140	1 408 033
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	8 537	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	82 267	44 790
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	- 548 582	-345 076
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-4 498

Чистая ссудная задолженность

	Валюта	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	3 335 488	3 149 111
	доллары	145 068	1 093 239
Уступка прав требований	рубли	-	4 637 943
Итого кредиты юридическим лицам		3 480 556	8 880 293
Обратное РЕПО	рубли	-	11 534 805
Кредиты кредитным организациям	рубли	1 500 000	6 500 000
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	-	-
Итого кредиты кредитным организациям		1 500 000	18 034 805
Чистая ссудная задолженность		4 980 556	26 915 098

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2016 году в Банке был создан Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В 2017 году было проведено пять заседаний Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Состав Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- Теплов Олег Владимирович – Председатель Комитета, член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК, член наблюдательного совета АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;
- Каламанов Георгий Владимирович – член Комитета, член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК, заместитель Министра промышленности и торговли Российской Федерации;
- Тюпанов Алексей Александрович – член Комитета, член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК, Генеральный директор АО «ЭКСПАР».

Задачи Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которые получают члены исполнительных органов Банка и иные руководящие работники Банка;
- повышение эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- определение критериев и системы оценки работы исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и иных руководящих работников Банка.

Компетенции Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- предложение критериев подбора кандидатов в Правление Банка, Ревизионную комиссию, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;

- формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка;
- рассмотрение перечня работников Банка, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов) и подготовка рекомендаций касательно утверждения;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- рассмотрение кадровой политики Банка, контроль ее реализации и подготовка предложений по ее изменению в соответствии со стратегией развития Банка;
- предварительное рассмотрение предложений по ключевым показателям эффективности для оценки работы менеджмента, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях;
- подготовка решений по вопросам, касающимся системы оплаты труда.

В 2017 году в Банке действовала утвержденная в 2016 году Политика в области оплаты труда и мотивации работников АО РОСЭКСИМБАНК, разработанная в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Политика в области оплаты труда и мотивации определяет цели, принципы, структуру и механизм функционирования системы вознаграждения и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком.

Основные цели Политика в области оплаты труда и мотивации работников Банка:

- создание механизма для привлечения и удержания квалифицированных работников;
- повышение вовлеченности и заинтересованности каждого работника в достижение целей, стоящих перед Банком;
- создание эффективного механизма зависимости уровня вознаграждения, получаемого работником, от его вклада в результаты работы Банка;
- создание понятной и объективной системы оценки результатов труда каждого работника;
- создание благоприятных условий труда работников Банка.

Политика в области оплаты труда и мотивации является внутренним нормативным документом, который регламентирует все виды выплат работникам и определяет структуру вознаграждения работников Банка, предусматривающую фиксированную и нефиксированную части.

Для целей определения уровня нефиксированной части вознаграждения в Банке помимо общекорпоративных показателей эффективности деятельности, утверждаемых Советом директоров, разработаны максимально объективные показатели индивидуальной результативности и эффективности работников.

Для работников Банка, принимающих риски, в соответствии со списком, утвержденным Правлением Банка, доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работника (при расчете целевых значений), составляет не менее 40 процентов (включая откладываемую часть), для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не более 50 процентов.

В случае получения негативного финансового результата деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, объем переменной части вознаграждения, а также отложенных ранее выплат, должен быть скорректирован (существенно уменьшен или отменен). Система оплаты труда Банка учитывает все значимые для Банка риски путем включения их в общекорпоративные показатели, устанавливаемые на год, степень достижения которых и определяет размер переменной части оплаты труда.

Предусматривается, что используемые механизмы материального стимулирования не должны приводить к принятию Банком на себя избыточных рисков. У работников Банка, принимающих риски, не менее 40 процентов нефиксированной части откладывается на срок не менее чем три года и подлежит последующей корректировке (включая возможность сокращения или отмены) адекватно полученным результатам.

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда посредством отражения данных в годовом финансовом отчете. Ответственность за раскрытие информации возлагается на Главного бухгалтера.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	2017 год	2016 год
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	—	—
Количество работников исполнительных органов, которым в течение отчетного периода была отложена нефиксированная часть оплаты труда	5	8
Количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, которым в течение отчетного периода была отложена нефиксированная часть оплаты труда	12	12
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	—	—
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	—	—
количество выходных пособий всего	6	7
размер выходных пособий всего	420,3	11 899
количество выходных пособий членам исполнительных органов	—	3
общий размер выходных пособий членам исполнительных органов	—	7 372
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); в том числе:	20 978	14 515
общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	8 696	11 070
общий размер отсроченных вознаграждений иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	12 282	3 445
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	20 978	14 515

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат членам исполнительных органов (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Наименование выплат	2017 год*	2016 год
Вознаграждение за участие в работе органа управления	-	6 961
Заработная плата	26 074	28 561
Премии	11 599	12 561
Иные виды вознаграждений (социальные выплаты)	5 584	4 690
ИТОГО	43 257	52 773

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Наименование выплат	2017 год*	2016 год
Заработная плата	24 572	38 777
Премии	12 208	5 107
Иные виды вознаграждений (социальные выплаты)	2 751	4 890
ИТОГО	39 531	48 774

* - Включены только те работники, которые относились к указанным категориям в течение 2017 года (3 члена Правления и 5 работников, осуществляющих функции принятия рисков)

Численность персонала

	2017 год*	2016 год
Средняя численность работников, чел.	194	213
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	624 723	557 569
Выплаты социального характера работников за отчетный период	34 388	75 217

** - Указана средняя численность работников за 2017 год

И.о. Председателя Правления

Смагин Роман Юрьевич

Главный бухгалтер

Бугаенко Олег Александрович



30 марта 2018 года