

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

за 2017 год

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	2
2. Основные виды (направления) деятельности Банка	6
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	39
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	63
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)	65
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)	67
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)	68
10. Управление рисками	69
11. Информация о сделках по уступке прав требования (цессия)	84
12. Информация об операциях со связанными сторонами	86
13. Информация о системе оплаты труда	89
14. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	103

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк» или АО «ФОНДСЕРВИСБАНК») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

В 2017 году Банк России выдал Банку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК». В 2016 году на основании решения общего собрания акционеров было изменено наименование Банка. Предыдущее наименование Банка – Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Изменение наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам и не требует переоформления ранее заключенных договоров. Все договоры и соглашения, заключенные ранее Банком, сохраняют свое действие. Изменение наименования Банка не влечет за собой смены организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса и иных реквизитов Банка.

В 2017 году в связи с реорганизацией Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, Банк переведен на налоговый учет в территориальную налоговую инспекцию ИФНС России № 10 по г. Москве, в связи с чем, КПП Банка изменился на 771001001.

Местонахождение, адрес Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Филиалы Банка в 2017 году:

1. Байконурский филиал, местонахождение: 468320, г. Байконур, проспект Королева, д.21.
2. Новочеркасский филиал, местонахождение: 346429, г.Новочеркасск, проспект Платовский, д.21.
3. Ростовский филиал, местонахождение: 344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д.117.
4. Филиал «Космодром-Плесецк», местонахождение: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

За отчетный период в рамках оптимизации расходов Банка, был закрыт Ростовский филиал Банка. В соответствии с письмом Банка России от 07.12.2017 № Т2-Д14-12-3-5/41539 сведения о закрытии с 30 ноября 2017 года Ростовского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Дата утверждения годовой отчетности Решением единственного акционера Банка – 24.05.2018 г.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Банк является участником банковской группы в качестве дочерней компании. Головной кредитной организацией данной банковской группы является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

При наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Настоящая годовая отчетность в перечисленном ниже составе не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего годовую отчетность, будет размещена на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно–телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к годовой отчетности.

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2017 году.

Органы управления Банка

Приказом Банка России от 25 февраля 2015 года № ОД-430 с 25 февраля 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе, право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка, были приостановлены.

В связи с вхождением в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99% (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 17.08.2015 г.), полномочия временной администрации были прекращены, с 26.08.2015 г. избрано новое руководство Банка (Совет директоров, Президент Банка, Правление).

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 10 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) все обыкновенные акции (количество 27 000 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 1/2700 рубля за акцию, количество 27 000 002 700 штук) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Акционеры Банка:

	31.12.2017 (на 01.01.2018)		31.12.2016 (на 01.01.2017)	
	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	100,00	27000002700	100,00	27000002700
Итого	100,00	27000002700	100,00	27000002700

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.)

Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Георгиева Елена Александровна
- Зверева Анна Викторовна
- Денисов Алексей Николаевич
- Семенченков Валерий Андреевич
- Потехин Владимир Борисович

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка
- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.)

Совет директоров Банка

Председатель:

- Ильин Василий Валентинович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Георгиева Елена Александровна

- Чеботок Андрей Станиславович
- Денисов Алексей Николаевич
- Семенченков Валерий Андреевич
- Кочеткова Светлана Александровна

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка
- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Изменения в составе органов управления Банка, произошедшие в отчетном году, представлены ниже.

Ф.И.О.	Должность	Дата увольнения/ перевода/иных изменений
Лобанов Олег Владимирович	член (Председатель) Совета директоров, член (Председатель) Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 28.03.2017 по н.в. член Совета директоров; с 05.04.2017 по н.в. Председатель Совета директоров; с 05.04.2017 по н.в. член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров; с 05.04.2017 по 22.06.2017 Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Ильин Василий Валентинович	Член Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 16.07.2016 по 27.03.2017 член (Председатель) Совета директоров; с 19.07.2016 по 27.03.2017 член (Председатель) Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Денисов Алексей Николаевич	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров; член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 26.08.2015 по н.в. член Совета директоров; с 17.09.2015 по н.в. член Комитета по аудиту Совета директоров; с 17.09.2015 по 22.06.2017 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров;
Георгиева Елена Александровна	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров; член (Председатель)	с 26.08.2015 по н.в. член Совета директоров; с 17.09.2015 по н.в. член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета

	Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	директоров; с 23.06.2017 по н.в. Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров; С 17.09.2015 по 22.06.17 член Комитета по аудиту Совета директоров
Кочеткова Светлана Александровна	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров;	с 26.08.2015 по 22.06.2017 член Совета директоров С 17.09.2015 по 22.06.2017 член (Председатель) Комитета по аудиту Совета директоров
Чеботок Андрей Станиславович	Член Совета директоров	с 26.08.2015 по 22.06.2017 член Совета директоров
Зверева Анна Викторовна	Член Совета директоров, член (председатель) Комитета по аудиту Совета директоров;	с 23.06.2017 по н.в. член Совета директоров; с 23.06.2017 по н.в. член (председатель) Комитета по аудиту Совета директоров
Потехин Владимир Борисович	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров;	с 23.06.2017 по н.в. член Совета директоров; с 23.06.2017 по н.в. член Комитета по аудиту Совета директоров

2. Основные виды (направления) деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Операции на валютном рынке.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Деятельность Банка в регионах реализуется, в том числе, через филиальную сеть, включающую в себя филиалы в г. Новочеркасске, г. Мирном (Архангельская область) и г. Байконуре.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать низкие цены на нефть, а также санкции, введенные против России некоторыми странами с 2014 года. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2017

года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов обуславливает снижение доступности капитала и увеличение его стоимости, а также повышение инфляции и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

На момент составления годовой отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело неэффективное управление Банком предыдущим руководством, проведение высокорискованной кредитной политики без создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России. С целью недопущения резкого падения объема привлеченных средств возникла необходимость привлечения Федерального космического агентства (далее – ФКА) к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Разработанный акционером Банка план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, являющийся частью Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, был одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На совещании в Банке России 30.12.2016 г. объявлено о разработке обновленного ПФО.

В 2017 году в ПФО были внесены изменения, согласованные с Госкорпорацией «РОСКОСМОС». На момент составления настоящей годовой отчетности, осуществляется доработка ПФО. В дальнейшем ПФО будет предоставлен на одобрение в АСВ и утверждение в Банк России.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 44 151 млн. рублей после отчетной даты.

В обновленный в 2017 г. ПФО внесены изменения, предусматривающие увеличение уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «РОСКОСМОС», в результате чего контроль единственного акционера Банка на текущий момент – АО АКБ «НОВИКОМБАНК» будет утерян. Реализация ПФО возможна только после его утверждения Банком России, в связи с чем, срок фактической смены собственника Банка на момент подготовки настоящей годовой отчетности не определен.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за 2017 год руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от принятия и реализации обновленного ПФО. По нашему мнению, окончательное принятие данного ПФО со стороны Банка России будет осуществлено в течение одного года после отчетной даты.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционеров Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основные показатели деятельности Банка

План участия предусматривает, в частности, следующее:

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
1	Возложение на Агентство функций временной администрации по управлению Банком	До 25 августа 2015 г. (на 6 месяцев)	Выполнено 25.02.2015. Приказом Банка России от 25 февраля 2015 г. № ОД-430 на Агентство возложены функции временной администрации сроком на 6 месяцев.
2	Привлечение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка		Выполнено 25.02.2015.
3	Проведение Агентством совместно с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25 февраля 2015 г. с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка	До 10 апреля 2015 г.	Выполнено 10.04.2015.
4	Прекращение обязательств Банка по всем договорам субординированного кредита, заключенным Банком до 25.02.2015.	Срок не установлен	Выполнено 29.05.2015.
5	Заключение договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам, заключенным между Банком и Федеральным космическим агентством, предусматривающих поддержание за счет средств, размещенных Федеральным космическим агентством в Банке, на текущем валютном счете (валютных счетах) в течение 10 лет неснижаемого остатка, эквивалентного 27 млрд руб. по курсу Банка России на дату заключения между Банком и Федеральным космическим агентством договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам. На неснижаемый остаток Банк уплачивает проценты в размере 0,51% годовых.	До 7 мая 2015 г.	Выполнено 08.07.2015.
6	Временная администрация по управлению Банком принимает решение о необходимости	Срок не	Выполнено 03.06.2015.

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
	уменьшения размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала).	установлен	
7	Оказание Агентством финансовой помощи Банку в виде займов на общую сумму до 39 млрд руб. сроком до 25.08.2015 включительно с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 0,51% годовых под обеспечение в виде залога за счет кредита Банка России.	После реализации пункта 5	Выполнено 21.07.2015.
8	Согласование с Банком России плана-графика формирования Банком резервов на возможные потери в объеме, позволяющем поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не ниже уровня, установленного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированных депозитов в случаях, предусмотренных законодательством.	Срок не установлен	Выполнено 03.08.2016.
9	Размещение госкорпорацией в Банке за счет конвертированных денежных средств субординированного депозита на сумму 27 млрд руб. на срок 10 лет по ставке 0,51% годовых.	Не позднее 1 месяца после создания государственной корпорации «Роскосмос» (далее – госкорпорация)	Выполнено 19.07.2016.
10	Осуществление временной администрацией по управлению Банком действий, направленных на размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб.	Срок не установлен	Выполнено. Принятие решения о дополнительном выпуске акций общей номинальной стоимостью 10 млн руб. 01.07.2015; регистрация Решения о выпуске банком России 10.07.2015; заключение договора купли-продажи акций с Инвестором 17.07.2015; утверждение Отчета об итогах выпуска акций 31.07.2015; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015.
11	Приобретение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее также Инвестор) в срок до 25.08.2015 за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка.	До 25 августа 2015 г.	Выполнено. Заключение договора купли-продажи акций 17.07.2015; оплата акций Инвестором 21.07.2015; регистрация права собственности на акции в реестре акционеров 27.07.2015; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015.
12	Пролонгация срока, на который Агентством Банку оказана финансовая помощь в соответствии с пунктом 7, до 10 лет.	После исполнения пункта 11	Выполнено 04.08.2015.
13	Заключение с Банком и/или Инвестором, и/или третьими лицами договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Агентством по договору займа,	В течение 4 месяцев после исполнения пункта 7	Выполнено 19.11.2015.

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
	предусмотренному пунктом 7, осуществляется в течение четырех месяцев с даты предоставления Агентством соответствующего займа.		
14	В случае подтверждения вступившими в законную силу судебными актами необходимости для Банка исполнения всех или части обязательств, указанных в пункте 4, увеличение размера финансовой помощи Агентства и размещение госкорпорацией в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи Агентством дополнительного субординированного депозита на условиях, аналогичных указанным в пунктах 7 и 9.	Срок не установлен	
15	Подготовка Банком совместно с Инвестором в срок до 01.09.2015 Плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего согласованный с Банком России график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка, а также перечень проблемных активов Банка.	До 1 сентября 2015 г.	<p>31.08.2015 Банк направил проект ПФО в Агентство.</p> <p>05.02.2016 Агентство направило одобренный Правлением Агентства ПФО в Банк России.</p> <p>05.03.2016 проект ПФО возвращен Банком России в Агентство с рекомендацией его доработки после утверждения Отчета о комплексной проверке (п.16).</p> <p>30.12.2016 на совещании в Банке России объявлено о разработке обновленного ПФО.</p> <p>В течение нескольких месяцев с начала 2017 года Банк направлял информацию в Департамент банковского надзора Банка России для разработки обновленной модели ПФО в рамках запросов о предоставлении информации от 11.01.2017, 27.01.2017, 03.02.2017 и 05.05.2017.</p> <p>Обновленная финансовая модель ПФО разработана в оптимистичном и пессимистичном сценариях в зависимости от прогноза процентных ставок, согласована с потенциальным Инвестором (Госкорпорацией «Роскосмос») и действующим Инвестором (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и направлена на рассмотрение в Банк России и Агентство 20.07.2017 по электронной почте.</p> <p>Проведены рабочие совещания по обсуждению обновленной модели ПФО в Агентстве 23.08.2017 и Госкорпорации «Роскосмос» 05.09.2017; проведены рабочие совещания с участием представителей Банка в Банке России 25.10.2017 и 31.10.2017.</p>

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
			<p>15.11.2017 актуализированная финансовая модель ПФО, подготовленная с учетом макропрогноза Банка России по динамике ключевой ставки (без выделения оптимистичного и пессимистичного сценариев), направлена по электронной почте на рассмотрение в Агентство, Банк России, Госкорпорацию «Роскосмос».</p> <p>В декабре по итогам рабочих совещаний с Госкорпорацией «Роскосмос» произведено уточнение объемов и условий расширения бизнеса на прогнозируемый период; актуализированная соответствующим образом финансовая модель ПФО в рабочем порядке направлена Банком на рассмотрение Госкорпорации «Роскосмос» по электронной почте.</p> <p>В январе 2018 Банком и Госкорпорацией «Роскосмос» активно проводились рабочие встречи и совещания, по итогам которых обновлены прогнозные данные финансовой модели ПФО. Актуализированная модель в рабочем порядке направлена Банком на рассмотрение Госкорпорации «Роскосмос» по электронной почте.</p> <p>В феврале 2018 года Банком доработана финансовая модель ПФО, ПФО и табличный шаблон ПФО. В рабочем порядке получено предварительное одобрение финансовой модели со стороны Госкорпорации «Роскосмос». Актуализированные материалы направлены Банком в Агентство и Банк России; Банком получены и обработаны оперативные вопросы и рекомендации. Комментарии Банка по поступившим вопросам и рекомендациям направлены на рассмотрение в Агентство и Банк России в рабочем порядке по электронной почте.</p>
16	<p>Проведение Инвестором в срок до 01.03.2016 дополнительной комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25.02.2015, в том числе углубленного анализа проблемных активов Банка. Результаты проверки подлежат согласованию с Агентством и Банком России.</p>	До 1 марта 2016 г.	<p>Выполнено</p> <p>29.02.2016 Инвестором направлен Отчет о комплексной проверке на рассмотрение в Агентство.</p> <p>17.03.2016 Агентство направило согласованный Отчет в Банк России</p> <p>23.09.2016 Банк направил в Банк России дополнительные</p>

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
			обоснования причин увеличения корректировок по проблемным активам
17	В случае увеличения по результатам проведения проверки, предусмотренной пунктом 16, размера корректировки стоимости активов Банка более чем на 5% по сравнению с размером, определенным на дату утверждения настоящего плана (40,7 млрд руб.), предусмотреть оказание Агентством Банку дополнительной финансовой помощи в виде займа на условиях, указанных в пункте 7, а также размещение госкорпорацией в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи Агентством дополнительного субординированного займа на условиях, указанных в пункте 9.	Срок не установлен	

По сравнению с итогами прошлых лет, которые характеризовались существенным снижением величины собственных средств (капитала) Банка в связи с произведенной реклассификацией ссудной задолженности по ряду заемщиков Банка и доформированию резервов по ней, 2017 год, так же как и прошлый, охарактеризовался существенным ростом таких показателей, как собственные средства (капитал) Банка и прибыль. По сравнению с прошлым годом размер собственных средств (капитала) Банка вырос с 30 103 768 тыс. рублей до 30 631 780 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) (с учетом событий после отчетной даты). Основными факторами роста собственного капитала Банка в 2017 году являлось получение чистой прибыли (с учетом событий после отчетной даты и прочего совокупного дохода (убытка)) в размере 456 551 тыс. рублей.

Валюта баланса изменилась довольно существенно (на 12,1%) по сравнению с 2016 годом и составила по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 103 677 421 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

В структуре активов по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам (их доля в работающих активах составила 61,9%) (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 66,7%). За счет смещения акцента с корпоративного кредитования на размещение денежных средств в межбанковские кредиты, объем ссуд и приравненной к ней задолженности юридических лиц снизился на 20,2%, а их доля в работающих активах по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составила 13,0% (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 18,4%). Соответственно, доля межбанковских кредитов выросла с 16,3% до 22,1%. Учтенные векселя, имевшиеся на начало отчетного года перешли в состав просроченной задолженности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности выглядит следующим образом.

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2017 (на 01.01.2018)		31.12.2016 (на 01.01.2017)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	14 189 256	15,5	17 773 142	22,1
	- кредиты, предоставленные коммерческим организациям	13 802 367	15,1	17 305 511	21,5

	- кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	379 667	0,4	456 417	0,6
	- кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	7 222	0,0	6 743	0,0
	- кредиты, предоставленные финансовым организациям	0	0,0	4 471	0,0
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	285 658	0,3	401 278	0,5
3.	Предоставленные межбанковские кредиты	24 056 195	26,3	15 738 286	19,6
4.	Учтенные векселя всего, в т.ч.	0	0,0	61 592	0,1
	- векселя некредитных организаций	0	0,0	61 592	0,1
5.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	38 531 109	42,1	33 974 298	42,3
6.	Кредиты юридическим и физическим лицам с просроченными платежами по основному долгу	53 023 342	57,9	46 267 618	57,7
7.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	91 554 451	100,00	80 241 916	100,00
	в том числе, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц, включая просроченные платежи по основному долгу	67 498 256	73,7	64 442 038	80,3
8.	Резерв на возможные потери	(13 306 465)		(12 021 694)	
9.	Итого чистая ссудная задолженность	78 247 986		68 220 222	

Объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, включая просроченные платежи по основному долгу, по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, увеличился с 64 442 038 тыс. рублей до 67 498 256 тыс. рублей или на 4,7%. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась за отчетный год незначительно: плохое качество обслуживания долга, произошедшее вследствие ухудшения финансового состояния ряда заемщиков Банка, сохранило высокую долю просроченной задолженности по основному долгу, доля которой составила 57,9% от ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.)

В структуре просроченной задолженности за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по-прежнему преобладают просроченные платежи по основному долгу коммерческих организаций – 96,4%.

В непросроченном кредитном портфеле преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составил 15,1% (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 21,5%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле уменьшилась с 0,5% до 0,3% от ссудной и приравненной к ней задолженности. За счет увеличения вложений в межбанковские кредиты их доля увеличилась с 19,6% до 26,3% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка в 2017 году по видам валют, как и в прошлом году, изменилась значительно: доля валютных кредитов (в основном, номинированных в долларах США) в кредитном портфеле снизилась с 11% до 1,7%. Порядка 91% этого снижения обеспечил перевод просроченной валютной задолженности по основному долгу ряда заемщиков Банка в рубли на основании определений Арбитражных судов, по судебным искам, поданным, в том числе Банком, в отношении данных заемщиков.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по сравнению с прошлым годом продолжила меняться в сторону снижения долгосрочных кредитов – из-за роста краткосрочных межбанковских кредитов и просроченной задолженности, доля кредитов, выданных на срок свыше 1 года, снизилась с 16% до 12%.

В связи с неспособностью значительного объема заемщиков Банка обслуживать свою ссудную задолженность по кредитам, выданным до 25.02.2015 г., качество кредитного портфеля по-прежнему находится на низком уровне. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) структура всего кредитного портфеля на 86,8% состояла из кредитов, отнесенных к V категории качества (безнадежные ссуды) (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 87,9%). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория

качества). Портфель учтенных векселей полностью состоит из векселей, безнадежных к погашению (V категория качества) (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 83,6%). Банк создает портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, объем которых увеличился по сравнению с прошлым годом на 34,7%, а их доля в объеме непросроченной ссудной задолженности физических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась с 34,3% до 64,9%.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме, меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (то есть разница между расчетным резервом с учетом обеспечения и фактически сформированным резервом) составляет 45,7 млрд. рублей, при фактически сформированном резерве в размере 13,3 млрд. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 45,2 млрд. рублей и 12,0 млрд. рублей соответственно). По условным обязательствам кредитного характера (выданным Банком гарантиям) по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) размер недосозданного резерва на возможные потери составляет 1,8 млрд. рублей, величина созданного резерва – 0,19 млрд. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 3,0 млрд. рублей и 0,18 млрд. рублей соответственно). По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) недосозданный резерв по наращенным на балансе требованиям по получению процентных доходов, составляет 1,7 млрд. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 1,8 млрд. рублей), фактически сформированный резерв составляет 0,89 млрд. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 0,79 млрд. рублей).

Наибольший удельный вес в общей сумме сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.), как и в прошлом году, составляет резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в V категорию качества – 96,8% (по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 97,4%).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным клиентами кредитным линиям, выданным гарантиям/поручительствам, аккредитивам) создан Банком по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в сумме 185 108 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты) (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 183 273 тыс. рублей). При этом за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) наибольший удельный вес – 69,2% составляет резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в V категорию качества (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 73,4%).

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг увеличился на 6,6% по сравнению с 31.12.2016 г., составив за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 17 405 162 тыс. рублей. К концу отчетного года значительных структурных изменений портфеля ценных бумаг не произошло, кроме перераспределения ценных бумаг в сторону увеличения доли облигаций прочих эмитентов за счет снижения доли вложений в облигации кредитных организаций – резидентов и еврооблигаций.

№	Наименование	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
---	--------------	----------------------------	----------------------------

п/п		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Портфель облигаций федерального займа (ОФЗ)	435 993	2,5	729 784	4,5
2.	Портфель облигаций субъектов Российской Федерации	144 959	0,8	268 564	1,6
3.	Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов	4 693 935	27,0	5 697 106	34,9
4.	Портфель облигаций прочих эмитентов	10 774 669	61,9	7 467 639	45,8
5.	Портфель еврооблигаций	1 355 606	7,8	2 162 278	13,2
	Итого портфель ценных бумаг	17 405 162	100,0	16 325 371	100,0

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Факт обременения данных ценных бумаг подтвержден выпиской Депозитария – НКО АО НРД по счету ДЕПО Банка. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) объем обремененных облигаций составил 13 977 849 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 12 914 239 тыс. рублей).

Остаток средств на корреспондентских счетах Банка на начало 2018 года увеличился по сравнению с началом 2017 года на 12,6% и составил 577 157 тыс. рублей, или 0,56% от общего объема активов по данным публикуемой формы баланса (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 512 770 тыс. рублей, или 0,55% соответственно). Если в прошлом году, когда основная доля из этих средств (66,6%) приходилась на остатки, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации, то по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 44,3% этих остатков сосредоточены на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации, а 37,7% – на корреспондентском счете в Банке России.

По сравнению с прошлым годом произошли значительные изменения в структуре привлеченных средств. Доля остатков на расчетных (текущих) счетах, в основном, представленных остатками на расчетных (текущих) счетах клиентов – юридических лиц (21,8%) выросла с 14,1% до 23,4% привлеченных средств. Остатки на расчетных счетах клиентов продемонстрировали существенный приток денежных средств вследствие роста поступлений на текущие валютные счета Госкорпорации «РОСКОСМОС».

В прошлом году основной причиной структурных изменений в привлеченных средствах послужила конвертация в рубли средств Госкорпорации «РОСКОСМОС», находящихся на текущих валютных счетах в Банке, и размещение части этих средств в сумме 27 000 000 тыс. рублей в качестве субординированного депозита, доля которого в привлеченных средствах за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составила 27,2%. (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 30,5%).

Доля остальных депозитов/вкладов клиентов, в большей степени представленных средствами юридических лиц, в привлеченных средствах изменилась незначительно – снизилась с 55,0% до 49,2%. Основную часть данных средств (80,0%), как и в прошлом году, составляет займ, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 39 000 000 тыс. рублей.

Остаток привлеченных средств увеличился по сравнению с прошлым годом на 12,1% и по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составил 99 123 391 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 88 411 160 тыс. рублей). Доля собственных векселей в структуре привлеченных средств по-прежнему незначительна и составила 0,2%. Привлеченные межбанковские кредиты за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 2017 год отсутствуют.

В целом остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов выросли на 85,7% и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составили 23 180 200 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 12 480 143 тыс. рублей). Остаток срочных депозитов юридических лиц практически не изменился – увеличился на 0,3%, составив за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 66 191 243 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 66 021 517 тыс. рублей). На 1,2% снизилась доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств, в абсолютной величине их остаток практически не изменился. По срокам привлечения портфель депозитов юридических и физических лиц, в основном (на 99%), состоит из срочных депозитов, при этом 87,2% из них привлечены на срок 10 лет. Объем портфеля собственных векселей Банка не изменился по сравнению с прошлым годом и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составил 193 840 тыс. рублей.

№ п/ п	Наименование	31.12.2017 (на 01.01.2018)		31.12.2016 (на 01.01.2017)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Расчетные/текущие счета клиентов	23 180 200	23,4	12 480 143	14,1
2.	Депозиты	48 748 302	49,2	48 588 344	55,0
	<i>в т.ч. займ от АСВ</i>	<i>39 000 000</i>	<i>39,3</i>	<i>39 000 000</i>	<i>44,1</i>
3.	Субординированные депозиты	27 000 000	27,2	27 000 000	30,5
4.	Собственные векселя	193 840	0,2	193 840	0,2
5.	Прочие привлеченные средства	1 049	0,0	148 833	0,2
	Итого привлеченных средств	99 123 391	100,0	88 411 160	100,0

Информация о доходах и расходах Банка.

Наименование	за 2017 год		за 2016 год		Прирост	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	абс., тыс. руб	отн., в %
ДОХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные доходы (по кредитам, счетам)	2 831 360	15,3	3 190 094	3,0	-358 734	-11,2
2. Доходы от операций с ценными бумагами	1 892 559	10,2	2 089 492	2,0	-196 933	-9,4
3. Комиссионные доходы	143 222	0,8	200 617	0,2	-57 395	-28,6
4. Операционные доходы	73 117	0,4	87 457	0,1	-14 340	-16,4
5. Доходы от операций с иностранной валютой	10 479 318	56,7	88 163 554	84,1	-77 684 236	-88,1
6. Доходы от восстановления резервов	3 057 436	16,6	11 044 941	10,6	-7 987 505	-72,3
Всего доходов	18 477 012	100,0	104 776 155	100,0	-86 299 143	-82,4
РАСХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные расходы	1 318 126	7,4	1 446 391	1,5	-128 265	-8,9
2. Расходы от операций с ценными бумагами	111 516	0,6	246 876	0,3	-135 360	-54,8
3. Административно-хозяйственные расходы	937 135	5,3	1 723 481	1,9	-786 346	-45,6
4. Операционные расходы	335 451	1,9	2 455 293	2,5	-2 119 842	-86,3
5. Комиссионные расходы	41 964	0,2	42 634	0,0	-670	-1,6
6. Расходы от операций с иностранной валютой	10 802 838	60,6	82 519 331	86,7	-71 716 493	-86,9
7. Расходы от создания резервов	4 279 064	24,0	6 773 630	7,1	-2 494 566	-36,8
Всего расходов	17 826 094	100,0	95 207 636	100,0	-77 381 542	-81,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	650 918		9 568 519			

Основным источником прибыли Банка являлись операции с ценными бумагами, кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы уменьшились на 11,2%. Если в прошлом году в их структуре значительную часть (58,7%) составляли проценты, полученные по

предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям, то за 2017 год структура процентных доходов изменилась – преобладают проценты, полученные от размещения межбанковских кредитов банкам-резидентам Российской Федерации (61,3%), за прошлый год их доля составляла 22,4%. Доля процентных доходов от предоставленных кредитов негосударственным коммерческим организациям снизилась до 23,7% от всех процентных доходов за 2017 год.

Основная часть доходов от операций с ценными бумагами (80,2%) за отчетный год, как и в прошлом году, обеспечена процентными доходами, полученными по облигациям прочих резидентов, кредитных организаций и прочих нерезидентов (за 2016 г.: 82,0%).

Комиссионные доходы за 2017 год на 77,3% обеспечены комиссиями за расчетно-кассовое обслуживание (за 2016 г.: 69,5%), на 6,0% – доходами за выдачу банковских гарантий (за 2016 г.: 14,2%). Так же как и в прошлом году, когда наблюдалось общее уменьшение комиссионных доходов (на 38,1%), за отчетный год их величина снизилась, но относительно меньше – на 28,6%.

Доходы от операций с иностранной валютой за отчетный год составили 56,7% совокупных доходов и на 74,7% состоят из доходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2016 г.: 84,1% и 89,2% соответственно). При этом необходимо отметить, что если за отчетный год был получен чистый убыток от операций с иностранной валютой в сумме более 0,3 млрд. рублей, то итогом прошлого года по операциям с иностранной валютой является чистая прибыль более 5 млрд. рублей, основным фактором получения которой, является доход от конвертации в рубли средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «РОСКОСМОС».

Основные количественные изменения в расходах за прошлый год связаны с увеличением в 85,4 раз операционных расходов, обусловленным получением убытка по договору уступки прав требования (цессии) по ряду кредитных договоров, реализованных Банком. За отчетный год все статьи расходов показали снижение, особенно, размер операционных расходов – он снизился на 86,3%, в основном, за счет отсутствия крупных расходов, связанных с реализацией кредитных договоров, как в прошлом году.

Снижение административно-хозяйственных расходов за отчетный год составило 45,6% (за 2016 г.: прирост на 5,4%). В структуре расходов их доля увеличилась и составила 5,3% (за 2016 г.: 1,9%). При этом расходы на содержание персонала, составившие за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 65,9% административно-хозяйственных расходов (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 74,9%), снизились на 52,1%. Основным фактором данного снижения послужило уменьшение на 99,3% расходов по договорам ГПХ в рамках работы с проблемными активами, составлявшими 45,7 % всего фонда оплаты труда за прошлый год. Арендные расходы, расходы на охрану, в совокупности, составившие 5,6% административно-хозяйственных расходов, уменьшились на 16,4%. На 16,6% увеличились расходы на страхование (имущества, ОСАГО, обязательное страхование вкладов физических лиц), их доля составила 6,2% административно-хозяйственных расходов за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 2,9%). На 36,3% выросли расходы на содержание имущества, в том числе, полученного по договорам отступного, залога.

Расходы от операций с иностранной валютой на 76,0% состоят из расходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2016 г.: на 94,8%). Снижение данных расходов связано с продолжающимся укреплением российского рубля в отчетном году по сравнению с прошлым годом.

Основные количественные изменения в процентных расходах за отчетный год связаны со снижением на 19,8% процентных расходов по расчетным счетам клиентов – юридических лиц, их доля в процентных расходах составила 11,6% (за 2016 г.: 13,2%). Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц обеспечили уменьшение на 15,4%

соответствующих процентных расходов. При этом их доля снизилась с 61,2% до 56,8% процентных расходов.

Как и в прошлом году, за который Банк получил чистую прибыль в размере 8 322 070 тыс. рублей, итогом 2017 года также является чистая прибыль, но в гораздо меньшем размере 456 551 тыс. рублей (с учетом прочего совокупного дохода (убытка)).

Основными причинами формирования финансового результата за предыдущий период стали следующие операции:

- восстановление ранее созданных резервов на возможные потери согласно плану-графику формирования резервов по проблемным активам и обязательствам кредитного характера;
- конвертация в рубли средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «РОСКОСМОС» по зафиксированному курсу согласно Плану участия, принесшая существенный доход.

Соответственно, существенное снижение доходов по данным позициям, что представлено в вышеуказанной таблице, обусловило снижение финансового результата за 2017 год.

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка не планируется. За прошлый год дивиденды не начислялись.

Расходования средств резервного фонда в 2017 году не производилось. Таким образом, общая сумма фондов Банка по состоянию на 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составила 120 375 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд (балансовый счет 10701) – 120 375 тыс. рублей или 1203,75% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции, действующей на 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.)).

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в редакции, действующей на 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.)).

Годовая отчетность составлена с учетом операций, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты. Общая сумма таких операций, повлиявших на финансовый результат отчетного года, составила 6 170 тыс. рублей в части прибыли/убытка и 3 681 тыс. рублей в части статей, которые не переклассифицируются в прибыль/убыток (изменение по налогу на прибыль, относящемуся к фонду переоценки основных средств) (за 2016 г.: 115 652 тыс. рублей в части прибыли/убытка и 59 661 тыс. рублей в части статей, которые не

переклассифицируются в прибыль/убыток (изменение фонда переоценки основных средств)).

Укрупнено это следующие операции:

- изменение отложенного налогового обязательства на сумму 1 892 тыс. рублей, из которого 3 681 тыс. рублей представляет собой снижение отложенного налогового обязательства, возникшего в связи с переоценкой имущества Банка, а 5 573 тыс. рублей – увеличение отложенного налогового обязательства;
- корректировка прочих активов на сумму 36 тыс. рублей (доходы);
- корректировка прочих обязательств на сумму 633 тыс. рублей (расходы).

Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году

Основы представления отчетности. Данная годовая отчетность составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России и иными надзорными органами. Информация, содержащаяся в годовой отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Основные принципы бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменения в учетной политике. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и отчетности;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности Банка.

Отражение финансовых результатов. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций на своих балансах в течение года. Финансовый результат в балансе Банка показывается свернуто.

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, после составления ежедневного баланса Банка за 31 декабря, остатки с лицевых счетов доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 706, Банк переносит на соответствующие лицевые счета доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года». При этом филиалы формируют указанные проводки через счета 303 (внутрибанковские требования и обязательства) на баланс Головного офиса Банка. Банк открывает лицевые счета второго порядка балансового счета № 706, 707 по символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР), утвержденным Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П).

Накануне составления годового бухгалтерского отчета Банка остатки, учитываемые на лицевых счетах второго порядка балансового счета № 707, Банк переносит на лицевой счет второго порядка балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» или № 70802 «Убыток прошлого года» в зависимости от результата финансовой деятельности Банка.

Финансовый результат (прибыль или убыток) Банк определяет вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов. Положительный результат является прибылью, отрицательный – убытком.

На основании решения годового общего собрания акционеров Банк осуществляет распределение прибыли прошлого года в соответствии с нормативными требованиями Банка России, Уставом, внутренними нормативными документами, регламентирующими создание и использование резервного фонда, а также порядок использования нераспределенной прибыли.

Не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового общего собрания акционеров Банка и утверждения годового баланса Банк осуществляет реформацию баланса в случае, если принято решение не выплачивать дивиденды акционерам. В случае принятия решения о выплате дивидендов реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Учет сумм нераспределенной прибыли и непокрытого убытка осуществляется на балансовых счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток».

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости с учетом создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Положения вышеуказанных абзацев не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Кредитование. Банк предоставляет межбанковские кредиты, кредиты предприятиям и организациям - юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности (резидентам и нерезидентам), а также физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в рублях РФ и иностранной валюте с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет на возмездной основе сделки по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (в том числе при финансировании под уступку денежного требования), а также операции по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П) с учетом срока его действия по 02.04.2017, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П) с учетом срока его действия с 03.04.2017, Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П) с учетом срока его действия по 13.07.2017, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П) с учетом срока его действия с 14.07.2017, Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П). Особенности бухгалтерского учета отдельных операций могут определяться Картами проводок.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности, включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается на внебалансовом счете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Вложения в векселя. Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежат все проценты и (или) дисконты, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Финансовые вложения – основные подходы к оценке, первоначальное признание и прекращение признания.

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П с учетом срока его действия по 02.04.2017, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П с учетом срока его действия с 03.04.2017 и другими нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Под критерием существенности (значительности объема) Банк определяет объем в размере не более 10 процентов от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемых до погашения» (в разрезе бумаг каждого выпуска).

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат в бухгалтерском учете переоценке по справедливой стоимости. Учет переоценки ведется на специально выделенных счетах.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих

рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные первого уровня (1-й Уровень): К ним относятся котируемые цены на бирже, торговой площадке, в торгово-информационной системе для идентичных ценных бумаг на дату оценки, которые обеспечивают наиболее достоверное подтверждение относительно справедливой стоимости и должны быть использованы для измерения справедливой стоимости, если они (цены) имеются в наличии (наблюдаемые исходные данные)

Исходные данные второго уровня (2-й Уровень): Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента. 2-й уровень включает в себя:

1) Котируемые цены на аналогичные активы на активных рынках.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);
- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);
- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

2) Котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, не являющихся активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.

3) Наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды).

4) Подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные третьего уровня (3-й Уровень): Являются ненаблюдаемыми данными для финансового инструмента (ценных бумаг) и используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны.

Ненаблюдаемые исходные данные - данные, для которых рыночные данные недоступны. Отражают оценку на основе прогнозов и самостоятельно оцененных факторов риска.

В случаях, определенных нормативными актами Банка России (в том числе Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П), под балансовые стоимости ценных бумаг создаются резервы на возможные потери.

Для отражения в бухгалтерском учете финансового результата при выбытии (реализации) ценных бумаг, Банком применяется метод ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц. Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитов и вкладов юридических и физических лиц строится в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П с учетом срока его действия по 02.04.2017, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П с учетом срока его действия с 03.04.2017.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств (т.е. дня, на начало которого зафиксирован остаток на соответствующем счете) до даты возврата средств включительно (т.е. включая день осуществления возврата привлеченных средств). При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Пассивные операции с ценными бумагами. Пассивные операции с ценными бумагами – выпуск Банком облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Учет выпущенных Банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 – 193 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимая в расчет точное количество календарных дней.

Банком могут быть выпущены векселя в рублях и в иностранной валюте, подлежащие оплате в соответствии с действующим валютным законодательством в этой же иностранной валюте (валюта номинала векселя совпадает с валютой обязательства).

Бухгалтерский учет выпущенных векселей осуществляется на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Банк может выпускать собственные векселя со следующими сроками:

- «по предъявлении» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель учитывается Банком на лицевом счете до востребования;
- «на определенный день» или «во столько-то времени от составления» (срочный

вексель) - вексель может быть предъявлен к оплате в определенный векселем день или в течение определенного количества времени от составления. Вексель учитывается Банком на лицевом счете по сроку, фактически оставшимся до погашения векселя;

– «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты размещения векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления. Вексель учитывается на лицевом счете до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей;

– «по предъявлении, но не ранее определенного срока» - вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного в нем. Вексель до наступления указанного срока учитывается в порядке, установленном для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переносится на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

По истечении срока обращения выпущенные Банком векселя переносятся на лицевые счета балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению» по учету обязательств по выпущенным векселям к исполнению. Перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения векселя, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления векселей (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета векселей к исполнению не производится).

В балансе Банка в последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства (проценты, дисконт), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении обязательств по выпущенным векселям в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения выпущенного векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Расчет процентов производится за фактическое количество календарных дней в периоде выпущенного векселя или в процентном периоде (за весь отчетный месяц), день выпуска ценной бумаги не включается в расчет. Проценты начисляются от даты размещения векселя (даты повторной реализации векселя), если в нем не указан иной порядок (действительной оговорки с точки зрения вексельного законодательства о начислении процентов), по день исполнения Банком вексельного обязательства.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты размещения векселя или даты повторного размещения до даты «не ранее», при этом день выпуска ценной бумаги не включается в расчет.

Банк отражает проценты, начисленные в период обращения собственных процентных векселей, на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Банк учитывает дисконт (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения) по выпущенным векселям на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Учет суммы дисконта производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая

приходится на отчетный месяц.

Внебалансовый учет бланков собственных векселей, в т.ч. для уничтожения, выкупленных собственных векселей до срока погашения, а также собственных ценных бумаг, предъявленных к погашению, ведется на лицевых счетах внебалансового счета № 907 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи».

Доходы и расходы Банка. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П с учетом срока его действия по 02.04.2017, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П с учетом срока его действия с 03.04.2017 и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением:

- поступлений от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда;
- поступлений от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- поступлений от контрагентов полученных и (или) взысканных и подлежащих дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- поступлений в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Поступление доходов может происходить в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в предыдущих абзацах.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

– переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Банк относит к процентным доходам комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход (комиссионное вознаграждение за предоставление кредита, открытие кредитной линии, за неиспользованный лимит кредитной линии и иные комиссии, оговоренные в рамках договоров кредитования/предоставления займа).

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П с учетом срока его действия по 13.07.2017, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П с учетом срока его действия с 14.07.2017. Порядок классификации (реклассификации) ссуд и формирования (регулирования) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности закреплен внутренними положениями Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (кредитный риск по ссуде).

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

Резервы подлежат корректировке при получении информации об изменении факторов кредитного риска и (или) качества (и/или уровня) обеспечения. При получении информации, свидетельствующей об изменении финансового положения заемщика,

изменении качества обслуживания ссуды и иных факторов риска, Банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить величину резерва.

Резервы на возможные потери. При создании резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера Банк руководствуется Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которой у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением факторов риска понимается наличие события, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Момент отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска по рассматриваемым элементам.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Корректировка резерва, формируемого по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится не реже, чем один раз в месяц на отчетную дату (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).

Банк создает резервы по обязательствам некредитного характера. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

По условным обязательствам некредитного характера отражаются следующие суммы:

– подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в

кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Указанные суммы формируют номинал условного обязательства, который выражается в рублях РФ или в иностранной валюте.

Для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера Банком используются следующие критерии существенности:

- при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50% создается резерв – оценочные обязательства некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) от 20% до 50% включительно существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, более 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, менее 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, условные обязательства некредитного характера в учете не отражаются.

Корректировка в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера осуществляется Банком в последний рабочий день месяца и/или в дату наступления события (оплаты Банком).

Средства и имущество в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанные с хозяйственной деятельностью Банка. Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям) по оплате поставленного им имущества, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками Банк формирует резервы на возможные потери в установленных случаях.

Кредиторская задолженность Банка включает суммы, подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за поставленные материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Кредиторская задолженность закрывается по сроку оплаты.

Дебиторская и кредиторская задолженность подлежат инвентаризации не реже одного

раза в год в общеустановленном порядке.

Средства и имущество в части собственных основных средств. Бухгалтерский учет объектов движимого и недвижимого имущества предусматривает исполнение Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П), с учетом применения Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Основные средства (ОС).

Основным средством Банка признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей без учета НДС за один объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве объекта ОС – это объект ОС первоначальной стоимостью более 100 000 рублей без учета НДС, в том числе объединенные в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию, а также одному сроку полезного использования предметы, приобретенные Банком одной партией, по цене приобретения за один предмет существенно ниже установленного стоимостного лимита ОС и одновременно введенные в эксплуатацию.

Стоимость объектов ОС погашается путем начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов для имеющихся в наличии ОС, для вновь приобретенных ОС в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П погашение стоимости осуществляется через амортизируемую величину, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта ОС понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк использует линейный способ начисления амортизации.

Под сроком полезного использования (далее - СПИ) понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Банк самостоятельно устанавливает СПИ при вводе в эксплуатацию объектов ОС в бухгалтерском учете. Для определения СПИ объектов ОС Банк использует, в том числе, классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, при этом, при применении указанного Постановления СПИ:

- в выбранной амортизационной группе – устанавливается максимальный срок из указанного диапазона в каждой группе.
- по десятой группе (имущество со СПИ свыше 30 лет включительно) – устанавливается срок как 360 месяцев + 1 месяц.

Для последующей оценки объектов ОС Банк выбирает модель учета применительно к

группе однородных объектов ОС:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – все группы ОС, кроме указанных в модели «по переоцененной стоимости»;
- по переоцененной стоимости – группы ОС: недвижимость (недвижимое имущество), земля (земельные участки), транспорт.

Переоцененная стоимость объекта ОС – справедливая стоимость объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета ОС «по переоцененной стоимости» Банк определяет периодичность проведения переоценки – не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Банк применяет способ отражения переоценки ОС: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету ОС/земли на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету ОС (земли) после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов ОС с учетом произведенной переоценки.

Способ последующего отражения прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала: Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке (счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»), за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (счет № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»), непосредственно на счет «нераспределенная прибыль» при выбытии или продаже объекта ОС.

Независимо от выбранной модели учета, ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД).

Недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности Банк признает имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда

при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, ВНОД, и ОС соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема): критерий существенности: более 50 % площади недвижимости находится в аренде.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на разработанных критериях согласно требованиям главы 4 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После первоначального признания недвижимости ВНОД Банк использует модель учета «по справедливой стоимости».

Выбранная модель учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД, вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД, за исключением случая, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования. В этом случае Банк учитывает этот объект как недвижимость ВНОД, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется действующей Комиссией при их признании.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД – не реже одного раза в год на конец отчетного периода. При этом справедливая стоимость недвижимости ВНОД должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП).

Долгосрчными активами, предназначенными для продажи признаются Банком объекты ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, согласно требованиям главы 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После признания объектов ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов ОС, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

При переводе объектов ОС, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав ДАПП, осуществляется переоценка переводимых объектов ОС на дату перевода по видам активов.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, 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 ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по ДАПП, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

ДАПП в обязательном порядке подлежат переоценке на конец отчетного года.

Средства и предметы труда.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА. Средствами труда не признаются объекты недвижимости, включая землю.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для ОС, недвижимости ВНОД и ДАПП, в качестве объектов ОС, недвижимости ВНОД, ДАПП, в зависимости от

намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

После признания объектов в качестве Средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда 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 подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях бухгалтерского учета признаются предметы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

После признания объектов в качестве Предметов труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Единицей бухгалтерского учета всех объектов имущества является инвентарный объект.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются Банком и должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость объектов имущества с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока полезного использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по тем объектам имущества, которые после окончания срока полезного использования предполагаются к утилизации, а не к реализации. Оценка будущих затрат после окончания срока полезного использования допускает субъективный характер специалистов, отвечающих за эксплуатацию, физическое и моральное состояние объектов имущества с допущением «определение суммы будущих затрат маловероятно».

Если на этапе ввода объекта имущества в эксплуатацию Банком планируется реализовать объект на вторичном рынке по окончании срока полезного использования, то Банк не оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды, так как вероятность таких затрат стремится к нулю.

Вложения Банка в объекты имущества, а также перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов ОС,

НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в соответствии с намерениями руководства Банка.

Арендованные основные средства. Имущество, полученное Банком за плату во временное владение и пользование, оформляется договором аренды. Арендованные основные средства и другое имущество учитывается Банком на внебалансовом учете по стоимости, указанной арендодателем в договоре аренды. Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за каждый месяц аренды.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной (фактической) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учету. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Банк устанавливает стоимостной критерий для признания запасов – стоимость менее 100 000 рублей без учета НДС за один предмет учета.

Стоимость запасов списывается на расходы Банка единовременно при отпуске в эксплуатацию.

Банк использует метод учета запасов ФИФО. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств. Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах второго порядка, сгруппированных в рамках ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов согласно принципам группировки статей балансового учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Если балансовая стоимость актива меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Если балансовая стоимость актива больше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства больше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

В ведомости расчетов для сравнения с налоговой базой Банк отражает остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского учета, отраженным в бухгалтерском учете на нескольких балансовых счетах.

Для целей оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного актива по состоянию каждую отчетную дату составляется профессиональное суждение по признанию отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

На основании итоговых данных ведомости расчетов и профессионального суждения осуществляется бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внебалансовые требования и обязательства. На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учитывается номинальная стоимость внебалансовых обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным лимитам по кредитным линиям, а также неиспользованные лимиты по выдаче гарантий. Обязательства учитываются на счетах с даты выдачи гарантии (открытия лимита по выдаче гарантии), даты открытия кредитной линии до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров.

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» также учитывается номинальная стоимость внебалансовых требований Банка по полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по получению кредитов, а также номинальная стоимость приобретенных прав требований. Требования учитываются на счетах с даты действия полученной гарантии, даты открытия кредитной линии, даты приобретения прав требований до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров. Номинальная стоимость приобретенных прав требований списывается с внебалансовых счетов в даты поступления платежей должников в погашение задолженности.

Требования и обязательства учитываются как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом остатки, в иностранной валюте, ежедневно переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается стоимость требований и обязательств купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств.

Сделки учитываются на соответствующих счетах по учету требований (обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и по учету требований (обязательств) по производным финансовым инструментам по всем сделкам с датой исполнения не ранее третьего дня. Учет осуществляется с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантия выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» обеспечивается наличием финансовой помощи, полученной Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в виде займа от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита, привлеченного от Госкорпорации «РОСКОСМОС», а также Плана финансового оздоровления Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Наличные денежные средства	920 781	1 073 642
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	217 805	134 290
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	255 752	341 405
- других стран	103 600	37 075
Средства в расчетных системах	656 754	10 273

Резерв на возможные потери	(793)	(836)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 153 899	1 595 849

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 927 500 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 875 273 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	435 993	729 784
Облигации субъектов Российской Федерации	144 959	268 564
Облигации кредитных организаций – резидентов	4 693 935	5 697 106
Облигации прочих эмитентов	10 774 669	7 467 639
Облигации прочих нерезидентов	1 355 606	2 162 278
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 405 162	16 325 371

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что эффективность данных инвестиций оценена на основе справедливой стоимости в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными, либо, в отсутствие активного рынка – в соответствии с утвержденной Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» при отсутствии активного рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка определен как средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгов, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке) и раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», и цена BVAl, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке), и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) параметры облигаций представлены

ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	108268.1653	3244	40.64 руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	327725.0784	8783	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53652.5000	541	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСКИЙ АУТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	91306.6989	2101	22.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	113884.4237	37	44.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRCM0	204838.7413	1202	49.36 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	204969.5790	522	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	104964.0000	1198	49.36 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	284088.3418	4182	42.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	612108.8000	1947	49.86 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	943833.0000	2020	21.44 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	341053.6561	605	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	85853.5517	1849	55.35 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	357973.0000	448	50.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	561324.6545	605	54.35 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	67531.7500	3198	48.87 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	72656.5000	3198	48.87 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	162063.0000	5040	47.12 руб
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	53445.5000	703	47.13 руб
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	225766.2000	5167	43.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	26329.1950	2384	27.67 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	57704.3370	2387	27.67 руб
БАНК ГПБ	4B021200354B	RU000A0JX0P9	4598.5814	623	49.61 руб
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	60775.5339	364	47.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	148172.4800	996	40.39 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	843512.6071	119	57.84 руб
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	388280.1958	1935	39.64 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	223547.7617	1673	39.39 руб
РУСГИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	185993.7883	1781	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	430798.2675	1673	39.39 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	10030.9291	1180	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRK3M3	199024.2194	1180	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRK4C4	47667.2604	1180	56.10 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	14431.5583	24	20.44 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	2590.2000	24	20.44 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	14211.7920	3118	23.32 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	103697.5207	46	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1185294.0000	2495	58.59 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	948586.3531	939	48.37 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	96477.0244	939	41.79 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-04-00004-T	RU000A0JUD83	81329.7753	276	20.94 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	47189.8873	885	22.94 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	205460.0000	816	57.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	42166.6541	5296	48.87 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JW7X1	117431.1000	3101	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JW7W3	117350.6000	3101	49.61 руб

СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50325.5000	3173	51.11 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	155971.5000	11601	23.31 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1021917.5830	3189	46.82 руб
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	61635.2400	687	49.61 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	426488.0000	1418	44.88 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	300313.0500	3255	45.62 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-06-00004-T-001P	RU000A0JXMJ3	534695.0000	130	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWGG6	761346.1516	410	27.18 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	396037.9500	613	45.13 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	124027.2000	799	43.39 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	509620.0000	3348	42.13 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	154699.8600	3321	43.13 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	159691.2990	10354	46.87 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	149621.5876	3081	46.37 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	30938.5755	2943	50.36 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	477391.3605	1963	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	7588.9770	5302	48.62 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	105555.0000	5083	49.86 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	41734.0143	1655	46.37 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	214417.6813	919	47.37 руб
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0365923977	235622.4148	71	34.57\$
Rosneft International Finance Limited		XS0861981180	144918.5581	1448	21.00\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0548633659	126547.3535	939	32.76\$
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY		XS1405775617	542537.4972	1914	22.50\$
LUKOIL International Finance B.V.		XS1514045886	91562.4596	3150	23.75\$

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	729784.2684	9165	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34006KNA0	RU000A0JT8G7	127914.7819	232	7.98 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53863.0000	923	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСКИЙ АУТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HNM0	RU000A0JX215	86786.2500	2483	24.57 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	115407.5636	419	69.31 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	207567.1382	1584	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021101326B	RU000A0JUQA9	115492.2000	121	51.11 руб
МСП БАНК	40103340B	RU000A0JS5R1	243753.1200	1842	69.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	200614.7802	904	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRIE8	106101.0000	1581	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	288569.7249	4565	59.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	607138.2000	2330	49.86 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021303255B	RU000A0JUPW5	38816.6430	2661	56.10 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41503349B	RU000A0JRVN8	298114.2000	1700	54.85 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	1025640.0000	2403	25.31 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B020903255B	RU000A0JVBX1	47039.2394	2948	59.84 руб
БАНК ЗЕНИТ	41003255B	RU000A0JTY40	142534.4375	455	58.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	343899.7274	988	54.35 руб

РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020703349B	RU000A0JUPQ7	37610.3141	112	51.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	86658.7326	2232	55.35 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020901792B	RU000A0JVKB8	300204.0000	1217	50.36 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021103255B	RU000A0JUGY0	232485.0836	729	56.10 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	352933.0000	831	50.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020903349B	RU000A0JVWB3	207564.0000	3152	29.17 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	562953.0130	988	54.35 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	65497.2500	3581	48.87 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	70514.5000	3581	48.87 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	857164.6685	502	57.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-01-43801-H	RU000A0JQY01	317286.0000	1219	62.33 руб
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	379483.1759	2318	39.64 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-05-36400-R	RU000A0JTNC4	247665.7742	47	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4-07-04715-A	RU000A0JR4H6	173758.3326	251	43.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	221149.8514	2056	42.88 руб
РУСТИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	183814.0054	2164	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	424549.5909	2056	42.88 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-20-43801-H	RU000A0JTQS3	51094.0682	365	33.91 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-21-43801-H	RU000A0JTQU9	294068.1433	365	33.91 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9861.6067	1563	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	195334.0204	1563	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRK4C	47198.739	1563	56.10 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	28589.8297	329	40.89 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	5276.3500	329	40.89 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	13997.6160	3501	19.53 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	101747.8056	351	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1202542.0000	2878	58.59 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	654433.5013	1322	48.37 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-06-43801-H	RU000A0JS389	30458.9881	31	8.98 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	93974.2198	1322	39.39 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-22-43801-H	RU000A0JU9S7	61524.5854	615	20.57 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-23-43801-H	RU000A0JU9T5	273701.9343	615	20.57 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	506880.0000	1268	28.67 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-04-43801-H	RU000A0JREX3	68390.6284	1493	59.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-05-43801-H	RU000A0JREZ8	39124.2473	1493	59.84 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	205746.0000	1199	57.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	40909.8227	5679	48.87 руб
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	0.9989	1574	42.38 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JW7X1	118090.0500	3484	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JW7W3	118067.0500	3484	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50692.0000	3556	51.11 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	150382.5000	11984	23.31 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	300678.0000	3572	46.82 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	212569.4681	1302	47.37 руб
LUKOIL International Finance B.V.		XS0919502434	308993.8997	419	17.08\$
Gaz Capital, Societe Anonyme		XS0357281558	329958.7468	406	40.73\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0365923977	257144.4789	454	34.38\$
Rosneft International Finance Limited		XS0861981180	149333.4811	1831	21.00\$
Alfa Bond Issuance PLC		XS0544362972	224630.3421	208	39.38\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0548633659	133813.4690	1322	32.76\$
Steel Funding Limited		XS1405775617	545835.9391	2297	22.50\$

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Российские рубли	15 936 250	13 645 878
Доллары США	1 468 912	2 679 493
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 405 162	16 325 371

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

Страна эмитента	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Российская Федерация	16 049 556	14 163 092
Ирландия	687 456	919 800
Люксембург	362 170	720 916
Казахстан	214 418	212 569
Нидерланды	91 562	308 994
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 405 162	16 325 371

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): в долларах США) и свободно обращающимися на российском рынке. ОФЗ имеют среднюю степень надежности (BBB) по классификации «Стэндард энд Пурс». Данные облигации имеют сроки погашения 03.02.2027 г. и 04.04.2042 г. (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 04.04.2042 г.), купонный доход 8,15% и 5,625% (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 5,625%) и доходность к погашению по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 7,03% и 4,86% (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 4,86%) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ являются субфедеральными государственными долговыми обязательствами, выпущенными Министерствами финансов соответствующих субъектов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 г. по декабрь 2023 г., купонный доход от 9,15% до 12,7% и доходность к погашению от 6,9% до 7,2% в зависимости от выпуска (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): сроки погашения с октября 2017 г. по декабрь 2023 г., купонный доход от 8% до 12,7% и доходность к погашению от 9,2% до 9,6% в зависимости от выпуска).

Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов состоит из ценных бумаг крупных и средних российских банков с номиналом в российских рублях. Облигации прочих эмитентов представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, в основном крупных российских компаний, работающих в таких отраслях как связь, транспорт, промышленность, нефтегазовая отрасль. Облигации прочих нерезидентов, кроме облигаций, эмитированных Евразийским банком развития с номиналом в российских рублях, выпущены с номиналом в долларах США. Данные еврооблигации являются сертификатами участия в

кредите (LPN – loan participation notes), эмитированными компаниями, входящими в структуры крупных российских компаний и банков.

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Факт обременения данных ценных бумаг подтвержден выпиской Депозитария – НКО АО НРД по счету ДЕПО Банка. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) объем обремененных облигаций составил 13 977 849 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 12 914 239 тыс. рублей).

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	24 056 195	15 738 286
- ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	24 056 195	15 738 286
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	66 376 499	63 427 302
- субъектам малого и среднего предпринимательства	26 212 460	35 712 464
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 121 757	1 076 328
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 554 451	80 241 916
Резерв на возможные потери	(13 306 465)	(12 021 694)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	78 247 986	68 220 222

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по сделкам с отсрочкой платежа в сумме 2 210 741 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 2 218 946 тыс. рублей), по которой Банк не признает доход по причине отнесения ее в IV и V категории качества, составляет 58 620 201 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 57 603 720 тыс. рублей).

Средние процентные ставки по ссудам, предоставленным юридическим (кроме МБК) и физическим лицам до 2015 года прежним руководством Банка, составляли от 11,7% до 15,7% годовых, в зависимости от срока и валюты ссуды. С 2015 года по выданным новым руководством Банка рублевым ссудам, процентные ставки в среднем составили от 12% до 20% годовых, в зависимости от срока ссуды.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) концентрация риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) составила 4 185 374 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 3 016 598 тыс. рублей). Размер крупных кредитных рисков составил 47 410 106 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 40 609 997 тыс. рублей). Увеличение крупных кредитных рисков связано с кредитованием крупных заемщиков Банка.

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)

Величина резерва на возможные потери за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	12 021 694	15 980 358
Ссуды, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	(-)	(-)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	1 284 771	(3 958 664)

Резерв на возможные потери за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	13 306 465	12 021 694
---	-------------------	-------------------

За 2017 год в рамках ПФО был досоздан резерв по одному из крупных заемщиков Банка, относящийся к проблемным заемщикам, на сумму 2,5 млрд. рублей.

Восстановление резервов в 2016 году на фоне ухудшения качества кредитного портфеля и увеличения срока просрочки ссуд обусловлено ПФО, и было согласовано Банком России.

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	24 056 195	15 738 286
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	24 056 195	15 738 286
Резерв на возможные потери	(-)	(-)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	24 056 195	15 738 286
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:		
Предоставленные ссуды	64 102 470	61 032 156
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 210 741	2 218 946
Учтенные векселя	60 288	66 800
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	109 400
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	66 376 499	63 427 302
Резерв на возможные потери	(12 907 672)	(11 644 988)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	53 468 827	51 782 314
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	4 298
Ипотечные ссуды	224 797	212 775
Автокредиты	0	100
Потребительские ссуды	896 960	859 155
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 121 757	1 076 328
Резерв на возможные потери	(398 793)	(376 706)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	722 964	699 622
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 554 451	80 241 916
Резерв на возможные потери	(13 306 465)	(12 021 694)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	78 247 986	68 220 222

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	24 056 195	15 738 286
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	66 376 499	63 427 302
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, в т.ч.	18 801 231	9 581 472
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	7 789 906	3 228 917
строительство	16 468 027	17 066 661
оптовая и розничная торговля	12 657 253	13 599 670
обрабатывающие производства	11 660 791	15 122 049
транспорт и связь	4 193 965	4 339 999
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	584
прочие виды деятельности	2 595 232	3 716 867
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	26 212 460	35 712 464
индивидуальным предпринимателям	92 430	93 486
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 121 757	1 076 328
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	91 554 451	80 241 916

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
До востребования и менее 1 месяца всего,	79 580 954	62 637 389
в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц	53 571 382	46 964 121
От 1 до 6 месяцев	1 228 900	1 237 497
От 6 до 12 месяцев	1 246 156	3 284 718
Свыше 1 года	9 498 441	13 082 312
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	91 554 451	80 241 916

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 58,5% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц, включенной в строку «до востребования и менее 1 месяца» (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 58,5%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Сроки просроченной задолженности	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
до 30 дней	87 520	193 201
от 31 до 90 дней	280 660	2 300 626
от 91 до 180 дней	1 550 228	1 195 937
свыше 180 дней	51 652 974	43 274 357

Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	53 571 382	46 964 121
--	-------------------	-------------------

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом (в число стран группы развитых стран для целей данного анализа включены страны, являющиеся членами ОЭСР):

	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
	тыс. руб.	
Российская Федерация		
- г. Москва	54 002 311	40 710 614
- Московская область	17 623 927	21 130 094
- г. Санкт-Петербург	10 156 428	12 142 587
- Саратовская область	4 229 403	341 200
- Ростовская область	2 172 380	2 427 518
- Пермский Край	1 165 000	1 165 000
- Владимирская область	695 710	695 710
- Калужская область	260 000	-
- Карачаево-Черкесская Республика	-	260 395
- Прочие регионы	1 249 292	1 368 798
Страны группы развитых стран	-	-
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	91 554 451	80 241 916

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

	Юридические лица			Физические лица		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	24 435 862	-	24 435 862	5 335	-	5 335
II	7 487 261	251 978	7 235 283	204 266	2 601	201 665
III	785 804	165 236	620 568	15 722	2 009	13 713
IV	-	-	-	30 668	3 164	27 504
V	57 723 767	12 490 458	45 233 309	865 766	391 019	474 747
Итого	90 432 694	12 907 672	77 525 022	1 121 757	398 793	722 964

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 24 056 195 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица
	тыс. руб.	

Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	15 738 286	-	15 738 286	10 425	-	10 425
II	5 093 241	76 992	5 016 249	131 608	1 219	130 389
III	1 625 286	75 629	1 549 657	39 350	2 173	37 177
IV	784 674	158 595	626 079	120 807	3 154	117 653
V	55 924 101	11 333 772	44 590 329	774 138	370 160	403 978
Итого	79 165 588	11 644 988	67 520 600	1 076 328	376 706	699 622

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 15 738 286 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, составил 8 324 007 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 10 121 573 тыс. рублей). В 2017 году также были заложены права требования по сделкам по предоставлению межбанковских кредитов на сумму 12 300 000 тыс. рублей.

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

В рамках ПФО термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ранее Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П) (т.е. сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П). Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем. Так Банком к категории проблемных активов также относятся: имущество, полученное по отступному в рамках работы с проблемными активами (как до, так и после 25.02.2015 г.), вероятные выплаты по проблемным гарантиям (в т.ч. не отраженным на счетах бухгалтерского учета), вероятные выплаты в рамках судебных разбирательств по сделкам, оспариваемым в настоящее время в судебном порядке в рамках процедур банкротства и пр.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также задолженность некоторых заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний – заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

Итоги работы с проблемными активами:

Наименование показателя	ман. руб. Сумма
Объем проблемных кредитов за 31.12.2015 (на 01.01.2016), всего, в т.ч.	76 038
– Ссуды и приравненная к ней задолженность	67 745
– Гарантии	5 948
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	2 345
Движение проблемных кредитов за 2016 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(2 609)
– Погашение кредитов собственными векселями Банка	(1 047)
– Сокращение обязательств по гарантиям, в т.ч. с учетом выплат 172,3 ман. руб. в 2016 году	(1 993)
– Влияние валютной переоценки	(3 989)
– Реализация кредитов группы «Зерно Дон»	(1 002)
– Уценка имущества по отступному	(847)
– Прочие (конверсия валютных кредитов и др.)	682
Итого уменьшение проблемных активов	(10 805)
Объем проблемных активов на 31.12.2016 (на 01.01.2017)	65 233
Объем проблемных кредитов за 31.12.2016 (на 01.01.2017), всего, в т.ч.	65 233
– Ссуды и приравненная к ней задолженность	59 551
– Гарантии	3 956
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	1 726
Движение проблемных кредитов за 2017 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(197)
– Сокращение обязательств по гарантиям, в т.ч. взысканы денежные средства по гарантиям по решению суда на 252 ман. руб. в 2017 году	(1 084)
– Влияние валютной переоценки	(261)
– Реализация имущества, полученного по отступному	(72)
– Прочие (конверсия валютных кредитов и др.)	188
Итого уменьшение проблемных активов	(1 426)
Объем проблемных активов на 31.12.2017 (на 01.01.2018)	63 807

В рамках ПФО разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности, в т.ч. за счет обеспечения;

- частичное погашение задолженности в рамках процедуры банкротства заемщиков;
- реализация имущества, полученного по отступному (в т.ч. до 25.02.2015 г.), на рыночных условиях.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составлял 13,1 млрд. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 11,9 млрд. рублей). По оценке Банка, размер ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в целях ПФО составляет 51,9 млрд. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 55,0 млрд. рублей). Таким образом, к концу финансового оздоровления размер предполагаемых оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, полученного по отступным по кредитным договорам и других источников погашения проблемных активов, составляет 44,2 млрд. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 40,0 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное доформирование резервов в размере заработанной прибыли до налогов и резервов.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	тыс. руб.
								Итого
Стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	9 277	2 264 370	247 133	46 670	192	65 000	4 484	2 637 126
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	-	(555 964)	(177 488)	(4 423)	(103)	(13 000)	-	(750 978)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	9 277	1 708 406	69 645	42 247	89	52 000	4 484	1 886 148
Поступления	-	-	22 510	49 752	73 467	-	20 926	166 655
Модернизация	-	593	16	-	-	-	-	609
Выбытия – стоимость	(160)	(372 588)	(24 343)	(70 577)	-	-	(22 395)	(490 063)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	-	-	-	-	(65 000)	-	(65 000)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	13 000	-	13 000
Выбытия – накопленная амортизация	-	107 109	23 071	-	-	-	-	130 180
Амортизационные отчисления	-	(52 684)	(25 414)	-	(7 835)	-	-	(85 933)
Уменьшение бал.	-	(497 074)	(24 882)	-	-	-	-	(521 956)

стоимости на амортизацию при переоценке								
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	(107 918)	(1 070)	-	-	-	-	(108 988)
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	4 423	-	-	-	4 423
Отражение величины обесценения через счет капитала	65 318	(210 085)	10 846	-	-	-	-	(133 921)
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	74 435	1 077 298	230 210	25 845	73 659	-	3 015	1 484 462
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(4 465)	(154 949)	-	(7 938)	-	-	(167 352)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	74 435	1 072 833	75 261	25 845	65 721	-	3 015	1 317 110
Поступления	-	-	2 501	8 738	1 919	-	18 787	31 945
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – стоимость	-	(152)	(14 117)	(4 698)	-	-	(18 733)	(37 700)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	(811)	(36 623)	(6 073)	-	-	-	-	(43 507)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	152	14 117	-	-	-	-	14 269
Амортизационные отчисления	-	(22 037)	(26 075)	-	(9 832)	-	-	(57 944)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(21 962)	(11 818)	-	-	-	-	(33 780)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	76	(302)	-	-	-	-	(226)
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет капитала	(7 884)	(13 732)	2 997	-	-	-	-	(18 619)
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	65 739	1 004 905	203 400	29 886	75 578	-	3 068	1 382 576
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(4 388)	(155 090)	-	(17 770)	-	-	(177 248)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	65 739	1 000 517	48 310	29 886	57 808	-	3 068	1 205 328

Начиная с 2016 года, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, Банк ввел новые объекты бухгалтерского учета – долгосрочные активы,

предназначенные для продажи (ДАПП), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, которые до этого назывались Внеоборотными запасами. Более подробная информация о них представлена в Примечании 5.5.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.), отчет об оценке составлен 29.12.2017 г.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) залоговой стоимостью 730 433 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 749 373 тыс. рублей) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям вступившего в силу с 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и утвердил в учетной политике.

Наименование статьи	тыс. руб. Сумма
Стоимость ДАПП за 31.12.2015 (на 01.01.2016) Резервы на возможные потери	2 534 334 (128 949)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	2 405 385
Поступления	1 717 964
Перевод из основных средств	275 056

Выбытия – балансовая стоимость	(1 333 598)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(942 887)
Чистое изменение резервов на возможные потери	49 427
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	2 250 869
Резервы на возможные потери	(79 522)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	2 171 347
Поступления	31 256
Перевод из основных средств, средств труда	48 834
Выбытия – балансовая стоимость	(135 095)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(292 921)
Чистое изменение резервов на возможные потери	75 835
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	1 902 943
Резервы на возможные потери	(3 687)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	1 899 256

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество, полученные Банком по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков по кредитным договорам.

В балансе Банка с апреля 2015 года учтен непрофильный актив в виде имущественного комплекса (земельные участки, здания и сооружения, движимое имущество) в г. Новочеркасске общей стоимостью 1 310 000 тыс. рублей, ранее полученный по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности. 30 декабря 2015 года Банк заключил договор купли-продажи имущественного комплекса по цене реализации 1 310 000 тыс. рублей с рассрочкой платежа согласно графику до 31.12.2022 года. Актуальная оценка имущественного комплекса на момент реализации была проведена независимой оценочной компанией ООО «Аудиторско-оценочная компания «Аудит-эксперт» в ноябре 2015 года.

Окончательный переход права собственности на объекты недвижимости был зарегистрирован 15.02.2016 г. До полного погашения задолженности по оплате договора недвижимое имущество (земельные участки, здания и сооружения) находится в залоге у Банка – «ипотека в силу закона». Имущественный комплекс находится в аренде у покупателя. На основании договора аренды покупатель выполняет охранную и организационно – техническую функцию. В течение 2017 и 2016 лет ситуация с указанным непрофильным активом не изменилась. За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по данному договору имеется просроченная задолженность в размере 138 554 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): в соответствии с условиями договора купли-продажи Банком была получена сумма в качестве оплаты в размере 52 354 тыс. рублей). Остаток задолженности покупателя отражен в составе статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806) за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в качестве приравненных к ссудной задолженности требований по сделкам с отсрочкой платежа.

За 2017 год крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества у Банка не было.

В течение 2016 года в балансе Банка были учтены следующие крупные непрофильные активы (стоимостью свыше 100 млн. рублей), полученные по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности:

- 3 (три) земельных участка площадью 178 119 кв.м., 187 297 кв.м. и 117 710 кв.м. общей стоимостью 474 452 тыс. рублей, расположенных в районе д. Репниково Чеховского района Московской области.

- Квартиры в количестве 31 шт. общей стоимостью 170 735 тыс. рублей, расположенных по адресу: г. Москва, пгт. Внуковское, ул. Летчика Грицевца, д.8.

- Земельный участок площадью 1 014 889 кв.м. общей стоимостью 686 573 тыс. рублей, расположенный в районе д. Верхнее Пикалово Чеховского района Московской области.

Оценка на дату сделки рыночной стоимости приобретаемого имущества производилась Консалтинговой группой «Бизнес-КРУГ», осуществляющей свою деятельность с 2003 года и на сегодняшний день входящей в число лидеров рынка профессиональных услуг в области аудита, оценки, налогового и правового консалтинга.

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Отчет об оценке составлен 29.12.2017 г. (См. Примечание 5.4.).

5.6. Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Прочие финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	2 576 362	2 634 039
- просроченные требования	2 438 081	2 330 408
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	849
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(784 239)	(792 191)
Итого прочих финансовых активов	1 792 123	1 842 697
Прочие нефинансовые активы		
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	107 049	135 000
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	18 812	17 103
Депозитные счета арбитражных судов	15 890	14 835
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	10 938	24 463
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 630	17 049
Требования по налогам и сборам	41	2 083
Мировые соглашения	-	38 046
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	25 431
Прочее	23 218	34 408
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(134 411)	(181 247)
Итого прочих нефинансовых активов	46 167	127 171
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	1 838 290	1 969 868

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Банк не имел просроченных, но не обесцененных прочих активов.

На депозитных счетах арбитражных судов отражены денежные средства, внесенные Банком в качестве встречного обеспечения при рассмотрении арбитражными судами заявлений о принятии обеспечительных мер и ходатайств о приостановлении исполнения судебных актов, а также денежные суммы, необходимые для оплаты судебных издержек (выплаты экспертам, свидетелям), в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Из состава прочих активов за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) исключена часть имущества, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) относящаяся к категории «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», переведенная в ДАПП. Движение по данным объектам представлено ниже.

Наименование статьи	тыс. руб. Сумма
Стоимость средств труда за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	-
Резервы на возможные потери	(-)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	-
Перевод из объектов, временно не используемых в основной деятельности – стоимость	65 000
Перевод из объектов, временно не используемых в основной деятельности – резервы на возможные потери	(13 000)
Выбытия – балансовая стоимость	(2 000)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(57 000)
Чистое изменение резервов на возможные потери	10 900
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	6 000
Резервы на возможные потери	(2 100)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	3 900
Перевод из средств труда в ДАПП – стоимость	(6 000)
Чистое изменение резервов на возможные потери	2 100
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	-
Резервы на возможные потери	(-)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	0

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
До востребования и менее 1 месяца	2 618 659	2 659 505
От 1 до 6 месяцев	15 364	3 739
От 6 до 12 месяцев	28 061	21 627
Свыше 1 года	94 856	258 435
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 756 940	2 943 306

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в структуре прочих активов 88,4% составляют просроченные требования к клиентам по уплате процентов по ссудной задолженности (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 79,2%), включенные в строку «до востребования и менее 1 месяца».

Структура прочих активов по видам валют представлена ниже:

Валюта	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Российские рубли	2 450 324	2 451 482

Доллары США	302 871	480 977
Евро	3 745	10 847
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 756 940	2 943 306
Резерв на возможные потери	(918 650)	(973 438)
Итого прочих активов	1 838 290	1 969 868

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Величина резерва на возможные потери за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	973 438	1 132 233
Прочие активы, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	(60)	(-)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	(54 728)	(158 795)
Резерв на возможные потери	918 650	973 438

5.7. Отложенные налоговые активы и обязательства

Статьи, к которым относится налоговый актив/(обязательство)	тыс. руб.					
	Величина отложенного налога на 31.12.2017 (на 01.01.2018)			Величина отложенного налога на 31.12.2016 (на 01.01.2017)		
	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(71 014)	(71 014)	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(233 461)	(47 309)	(186 152)	(226 802)	(33 105)	(193 697)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	(304 475)	(118 323)	(186 152)	(226 802)	(33 105)	(193 697)

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 770 740 тыс. рублей.

В течение 2016 года Банк по факту пересмотра ожидаемой в будущих отчетных периодах налогооблагаемой прибыли, против которой можно было бы зачесть вычитаемую временную разницу, осуществил списание на расходы сумм ранее признанных отложенных налоговых активов по причине отсутствия уверенности в получении достаточной налогооблагаемой прибыли в обозримом будущем.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 186 152 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 193 697 тыс. рублей).

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Банк имеет налоговый убыток, подлежащий переносу на будущее в размере 971 453 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 944 394 тыс. рублей), по которому не признает отложенные налоговые активы, т.к. не

обладает уверенностью в получении достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой в будущем сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки в таком размере.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	66 000 139	66 000 127
- Текущие/расчетные счета	19 431 284	9 663 969
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 051 826	762 847
- Срочные депозиты	191 104	21 390
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	1 773 449	2 193 630
- Срочные вклады	9 480 700	9 426 524
Прочее		
- Обязательства по аккредитивам	-	146 760
- Незавершенные переводы	1 049	2 073
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 929 551	88 217 320

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) совокупная сумма средств на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составила 87 453 455 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 76 268 514 тыс. рублей) или 88,4% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 86%).

При этом основная часть из этих средств десяти крупнейших клиентов Банка (97,4%) представляет собой долгосрочный займ, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 000 000 тыс. рублей, субординированный депозит от Госкорпорации «РОСКОСМОС» в сумме 27 000 000 тыс. рублей и остатки на расчетных счетах Госкорпорации «РОСКОСМОС» в сумме 19 151 740 тыс. рублей (подробнее см. далее).

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) из средств десяти крупнейших клиентов Банка 47,7% составляли средства на счетах госкорпорации «РОСКОСМОС» в сумме 36 366 463 тыс. рублей, а 51,1% составлял долгосрочный займ, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 000 000 тыс. рублей.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком на 10 лет по ставке 0,51% годовых в сумме 39 000 000 тыс. рублей (займ от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 27 000 000 тыс. рублей (субординированный депозит от Госкорпорации «РОСКОСМОС» за счет конвертированных в рубли денежных средств, находившихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «РОСКОСМОС» в Банке). В результате конвертации получен доход в сумме 3 685 504 тыс. рублей, отраженный в статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах за 2016 год. Данный фактор имел разовый характер и в отчетном году подобных доходов, не было.

Необходимо отметить, что по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и госкорпорация «РОСКОСМОС» (ранее – Федеральное космическое агентство) включены в состав прочих связанных сторон ввиду предоставления ими финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (см. Примечание 12).

Срочные вклады физических лиц составляют 9,6% средств клиентов (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 10,7%). Средняя процентная ставка по срочным рублевым вкладам физических лиц за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) сложилась на уровне 7,1% годовых (на срок до 6 месяцев); 7,4% годовых – на срок до 1 года и 7,3% годовых – на срок свыше 1 года.

По вкладам в долларах США средняя ставка колеблется от 0,4% годовых до 0,85% годовых в зависимости от срока вклада; по вкладам в евро – от 0,2% годовых до 0,54% годовых в зависимости от срока вклада.

Средняя процентная ставка по срочным рублевым вкладам физических лиц за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) сложилась на уровне 8,0% годовых (на срок до 6 месяцев); 8,9% годовых – на срок до 1 года и 10,1% годовых – на срок свыше 1 года.

За прошлый год по вкладам в долларах США средняя ставка колеблется от 0,4% годовых до 2,0% годовых в зависимости от срока вклада; по вкладам в евро – от 0,5% годовых до 2,0% годовых в зависимости от срока вклада.

Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц является общей тенденцией снижения процентных ставок как следствие снижения ключевой ставки Банка России.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	47 690 539	36 481 740
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (ГК «Агентство по страхованию вкладов»)	39 000 000	39 000 000
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	11 252 475	11 620 154
Наука	75 492	344 623
Прочее	909 371	770 803
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 929 551	88 217 320

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 193 840 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 193 840 тыс. рублей) представлены выпущенными Банком векселями, векселедержателями которых являются российские компании (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): векселями к исполнению, векселедержателями которых являются российские компании).

5.10. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)

Прочие финансовые обязательства

Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов и выпущенным собственным вексям	152 939	186 725
Кредиторы по банковским картам	29 021	-
Полученные авансы и предоплаты по услугам	1 006	8 972

Итого прочих финансовых обязательств	182 966	195 697
---	----------------	----------------

Прочие нефинансовые обязательства

Оценочные обязательства некредитного характера	65 616	52
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	33 341	152 607
Обязательства по налогам и сборам	16 656	14 200
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	16 236	783
Прочее	7 850	12 492

Итого прочих нефинансовых обязательств	139 699	180 134
---	----------------	----------------

Итого прочих обязательств	322 665	375 831
----------------------------------	----------------	----------------

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения, состоят из платежных поручений в адрес клиентов Банка, содержащих неверные реквизиты (неверное наименование, номер счета и тп.). Все данные платежи были возвращены отправителям для уточнения реквизитов, либо зачислены по назначению после уточнения реквизитов платежа. Сроки нахождения невыясненных сумм в балансе не превышают установленных внутренними нормативными документами Банка.

В состав обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам включено вознаграждение в сумме 117 903 тыс. рублей, начисленное физическому лицу в рамках договора гражданско-правового характера (договор ГПХ) за декабрь 2016 г. за оказанные услуги по работе с проблемными активами Банка, и выплаченное в январе 2017 г.

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена ниже:

	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
До востребования и менее 1 месяца	201 297	198 452
От 1 до 6 месяцев	89 319	127 153
От 6 до 12 месяцев	30 895	49 872
Свыше 1 года	1 154	354
Итого прочих обязательств	322 665	375 831

Просроченные обязательства за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) отсутствуют.

Структура прочих обязательств по видам валют представлена ниже:

	тыс. руб.	
Валюта	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Российские рубли	306 938	371 400
Доллары США	1 863	2 915
Евро	13 864	1 516

Итого прочих обязательств	322 665	375 831
---------------------------	---------	---------

5.11. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 1 января 2014 года	2 700	1 809 000
за 31.12.2014 (на 01.01.2015)	2 700	1 809 000
Сокращение номинальной стоимости акций	-	1 809 000
Дополнительный выпуск акций	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	27 000 002 700	10 000

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 10 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 1/2700 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения Уставного капитала:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Результатом данных мероприятий стала фактическая смена собственников Банка. В течение 2017 и 2016 гг. величина уставного капитала Банка не изменялась. В результате покупки акций Банка у других акционеров (с долей в уставном капитале менее 0,01%), АО АКБ «НОВИКОМБАНК» стал единственным акционером с владением 100% акций Банка.

5.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки (вероятность проиграть судебные разбирательства менее 50%), руководство Банка считало, что разбирательства по большинству их них не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по трем судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 65 616 тыс.

рублей. По одному из судебных дел, вероятность проиграть которое, оценено как более 50%, по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) сформирован резерв на покрытие убытков в размере 52 тыс. рублей.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) сумма исков и пошлин, отраженных в составе условных обязательств некредитного характера составляет 442 365 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 947 877 тыс. рублей). Из них: иски по поручительствам составляют 179 604 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок недействительными – 260 761 тыс. рублей, иск на возмещение морального и физического ущерба физическому лицу – 2 000 тыс. рублей. (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): иски по банковским гарантиям/поручительствам – 506 921 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными – 440 956 тыс. рублей).

Банк не формирует резервы по искам по банковским гарантиям/поручительствам в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по обязательствам некредитного характера.

Резервы по такого рода операциям создаются в соответствии с внутренней методикой, в зависимости от оценки Банка результатов судебного разбирательства – судебные разбирательства, вероятность проиграть которые Банком, оценена от 20% до 50% включительно, отражены на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

С начала 2016 года Банк являлся ответчиком в ходе судебных процессов, связанных с предъявлением контрагентами Банка исков к нему по неисполненным гарантиям и поручительствам, выданных и предоставленных предыдущим (до момента введения в Банке временной администрации) руководством Банка (Председателем Правления) без отражения в бухгалтерском учете Банка данного факта финансово-хозяйственной деятельности.

По оценкам Банка величина таких требований по гарантиям может составлять за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 946 158 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 1 596 755 тыс. рублей), однако, вследствие отсутствия в распоряжении Банка подтверждающих документов о факте выдачи гарантий, Банк не отражает в отчетности в качестве внебалансовых обязательств указанную сумму. При этом Банк не исключает предъявления к оплате гарантий на указанную величину.

Факты надлежащего правового оформления документации по предоставленным в предшествующем текущему режиму работы Банка гарантиям и поручительствам, их объемы (в т.ч. потенциальные к исполнению Банком) и сроки исполнения, при отсутствии у Банка правовых документов на выдачу гарантий и предоставления поручительств, могут быть оценены Банком и судебными органами только в моменты предъявления требований со стороны бенефициаров (кредиторов).

По факту вступления в законную силу ряда судебных решений Банк осуществил выплаты в пользу истцов на сумму 560 199 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 323 299 тыс. рублей), при этом, Банк выставил и отразил в учете регрессные требования к контрагентам-принципалам (должникам) по этим выплаченным гарантиям на счетах по учету просроченной задолженности, отраженным по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806). Руководствуясь вышесказанным, Банк не признает отток экономических выгод как основной критерий признания расходов организации и выплаты не считает убытками Банка.

Условные налоговые обязательства. Банк не создавал резерв под возможные налоговые последствия; по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.)

руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации действующего налогового законодательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера (внебалансовые обязательства) включают в себя:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Гарантии выданные	2 086 271	3 768 893
Неиспользованные кредитные линии	1 080 119	1 685 907
Аккредитивы	-	146 760
Итого обязательств кредитного характера (внебалансовых обязательств)	3 166 390	5 601 560

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств \ без выплат по гарантиям бенефициарам. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Как указано выше, по оценкам Банка величина требований по выданным предыдущим руководством Банка гарантиям, не отраженным им в бухгалтерском учете, и по которым Банк в настоящее время не располагает подтверждающими документами, может составлять 946 158 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 185 108 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 183 273 тыс. рублей).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	2017	2016
Процентные доходы		
Депозиты в других банках	1 784 945	722 102
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 533 832	1 715 048
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 046 685	2 416 113
Корреспондентские счета в других банках	267	3 612
Учтенные векселя	151	48 266
Итого процентных доходов	4 365 880	4 905 141
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	749 284	895 760
Срочные депозиты юридических лиц	345 795	268 666
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	190 622	219 280
Средства других банков	479	2 286
Выпущенные векселя	-	73 329
Итого процентных расходов	1 286 180	1 459 321
Чистые процентные доходы	3 079 700	3 445 820

Вследствие проводимой Банком политики по оптимизации расходов и предложения актуальных банковских продуктов с сопоставимыми доходной части процентными ставками, на фоне снижения ключевой ставки Банка России, процентные расходы в 2017 году снизились на 11,9% (в 2016 году – снизились на 32,7%, дополнительный фактор – снижение клиентской базы в части юридических лиц).

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
Наименование статьи	2017	2016
Комиссионные доходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	118 405	142 066
- Комиссии по гарантиям выданным	8 568	28 546
- Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	1 979	7 209
- Прочее	14 272	22 796
Итого комиссионных доходов	143 224	200 617
Комиссионные расходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	34 079	26 177
- Комиссии по работе платежных систем	2 250	7 898
- Комиссии по договорам на клиринговое обслуживание	-	884
- Прочее	5 635	7 675
Итого комиссионных расходов	41 964	42 634
Чистый комиссионный доход	101 260	157 983

6.3. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	2017	2016
Расходы на содержание персонала	617 807	1 290 935
Расходы от уменьшения справедливой стоимости ДАПП и средств труда	298 118	999 887
Амортизация основных средств и нематериальных активов	57 944	85 933
Расходы, связанные с содержанием имущества	55 359	40 611
Охранные услуги	43 862	52 349
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	40 765	45 229
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	37 694	29 779
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	28 725	20 517
Страхование	17 739	4 967
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	12 790	15 482
Расходы на аренду	8 166	9 852
Аудиторские услуги	3 580	8 956
Обесценение/уценка основных средств	1 286	108 988
Рекламные и маркетинговые услуги	779	1 067
Расходы по договорам уступки права требования (цессии)	-	1 440 899
Прочее	47 975	23 323
Итого операционных расходов	1 272 589	4 178 774

Снижение расходов по договорам уступки прав требования (цессии) обусловлено отсутствием подобного рода сделок по реализации. В 2016 году расходы получены от реализации Банком ряда кредитных договоров в рамках работы с проблемными активами Банка – кредитов и процентов заемщиков группы «Зерно Дон» (Ростовский филиал Банка) и ОАО «Соломбальский АДК» (Архангельский филиал).

За 2017 год доходы от выбытия объектов имущества составили 35 441 тыс. рублей, расходы – 573 тыс. рублей (за 2016 год: 5 473 тыс. рублей и 4 808 тыс. рублей соответственно).

За 2017 год Банк получил убыток от прекращенной деятельности в сумме 258 313 тыс. рублей, который состоит из прибыли от реализации ДАПП в сумме 34 608 тыс. рублей и убытка от обесценения ДАПП в сумме 292 921 тыс. рублей.

За 2016 год Банк получил убыток от прекращенной деятельности в сумме 942 554 тыс. рублей, который состоит из прибыли от реализации ДАПП в сумме 333 тыс. рублей и убытка от обесценения ДАПП в сумме 942 887 тыс. рублей (см. Примечание 5.5.).

6.4. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	2017	2016
Отложенный налог на прибыль	81 333	1 097 970
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог)	60 567	66 065
Текущие расходы по налогу на прибыль	33 640	8 154
Возмещение (расход) по налогам за год	175 540	1 172 189

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 год: 20%).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, равна 30 631 780 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 30 103 768 тыс. рублей). По результатам 2017 года величина капитала увеличилась гораздо меньше, чем по сравнению с позапрошлым годом – на 1,75% (2016 год: в связи с включением в расчет капитала субординированного депозита в размере 27 000 000 тыс. рублей, полученного в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, а также получением прибыли за 2016 год, величина капитала значительно увеличилась и превысила минимально допустимый уровень). Таким образом, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк вышел на нормативный уровень, и более того, превысил его в 3,6 раз (28,6% против минимально установленного значения в 8%). За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк также превышает нормативный уровень – его значение составило 30,2%. Однако в связи с тем, что субординированный депозит включается только в дополнительный капитал, а прибыли пока еще недостаточно, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Банк России не применяет меры воздействия к Банку в связи с нарушением норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2.

24 октября 2017 года Решением Совета директоров (Протокол № 10-24/2017-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основании годовой отчетности, показан в следующей таблице.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		

Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 372 365	-
Нераспределенная прибыль текущего года	471 919	8 379 278
Нераспределенный убыток прошлых лет	-	(6 023 965)
Нераспределенный убыток текущего года	-	-
Нематериальные активы	(87 485)	(91 221)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Всего базовый капитал	2 887 174	2 394 467
Добавочный капитал	-	-
Всего основной капитал (Н1.2)	2 887 174	2 394 467
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	-	-
Субординированные депозиты	27 000 000	27 000 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	744 606	709 301
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	-
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-	-
Всего дополнительный капитал	27 744 606	27 709 301
Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	30 631 780	30 103 768
Всего активов, взвешенных с учетом риска	68 859 060	79 597 713
Операционный риск	19 568 700	17 238 100
Рыночный риск	12 973 326	8 266 227
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	101 401 086	105 102 040

В течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения, оказавшие влияние на капитал Банка:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов.

За 2017 и 2016 гг. принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

8.1. Сведения об обязательных нормативах

Начиная с 15.08.2016 г. (дата получения письма Банка России о согласии на включение субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится выше минимально установленного значения 8,0%. По мере накопления прибыли за отчетный год и промежуточного ее подтверждения аудитором, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 начали постепенно выходить из

области отрицательных значений в положительную плоскость (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 2,9%, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 2,3%), хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и сроком на 1 день, за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) не нарушал требований Банка России к его минимальному значению (15%). В течение 2017 года Банком не допускалось нарушение норматива мгновенной ликвидности (в 2016 году данный коэффициент не опускался минимально установленного уровня).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) не нарушал требований законодательства к его минимальному значению (50%). В течение 2017 года данный коэффициент не нарушал требований законодательства (в 2016 году Банком допускалось нарушение норматива текущей ликвидности).

Для восстановления ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводились следующие мероприятия: планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

8.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный год значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и держалось на уровне от 2,2% до 2,8%.

За прошлый год, благодаря значительному росту основного капитала Банка с -9 523 252 тыс. рублей до 2 394 467 тыс. рублей, произошедшему по результатам получения прибыли и ее промежуточному подтверждению аудитором, позволившему включить прибыль в расчет основного капитала, показатель финансового рычага и его компоненты существенно изменились на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.10.2016 г. — значение финансового рычага увеличилось с -6,0% до 2,5%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.), не имеется (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): не имеется). Данное расхождение составляет 1,9% (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 4,1%) и связано, в основном, с исключением из величины балансовых активов показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, и добавлением величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

9.1. Существенная информация о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.), отсутствуют.

Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, происходило без движения денежных средств – за счет получения Банком основных средств, жилых и нежилых зданий и помещений, земельных участков, имущественных комплексов по договорам отступного в счет погашения части ссуд. За 2017 год в целом Банк получил приток денежных средств вследствие увеличения поступлений денежных средств на счета Госкорпорации «РОСКОСМОС»; за 2016 год Банк получил отток денежных средств вследствие оттока средств клиентов из-за перехода части клиентов в другие банки. Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка, связан с низким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Неиспользованные кредитные средства за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) отсутствуют.

Изменение в структуре операционных возможностей в 2017 году, в основном, связано с притоком денежных средств на клиентские счета (10,8 млрд. рублей против оттока 4,5 млрд. рублей в 2016 году), и оттоком денежных средств для размещения межбанковских кредитов в сумме 8,3 млрд. рублей.

Изменение в структуре операционных возможностей в прошлом году, в основном, было обеспечено притоком денежных средств в связи с продажей облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (8 591 765 тыс. рублей против 22 843 598 тыс. рублей в 2015 году), и оттоком денежных средств для размещения в межбанковские кредиты (13 800 000 тыс. рублей).

Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

На основе анализа требований МСФО «IFRS» 8 «Операционные сегменты» Банк пришел к выводу, что имеется один операционный сегмент. Практически все активы и обязательства Банка относятся к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

10. Управление рисками

Банк выделяет для себя в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности. Также Банк подвержен регуляторному риску, риску концентрации, процентному риску (рisku процентной ставки), риску потери деловой репутации, правовому, стратегическому и страновому рискам и риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ).

К наиболее значимым рискам деятельности Банка, управление которыми обеспечивает Система управления рисками Банка, относятся категории рисков, реализация которых может привести к потерям, оказывающим на значение показателя обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 влияние, превышающее 0,2 процентных пункта.

Анализ событий, послуживших основанием для введения временной администрации по управлению Банком 25.02.2015 г., показал неэффективность или недостаточную эффективность ряда процедур по управлению значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным риском, валютным риском, риском ликвидности. В связи с этим, ПФО предусмотрена реализация комплекса мер по совершенствованию системы управления основными банковскими рисками.

В рамках выполнения запланированных мероприятий по реорганизации системы управления рисками в 2017 году продолжилась работа по улучшению подходов к управлению значимыми рисками – разработаны и утверждены соответствующие методики и процедуры управления указанными видами рисков.

24 октября 2017 года Решением Совета директоров (Протокол № 10-24/2017-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Таким образом, достигнутое целевое состояние системы управления рисками и капиталом, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, созданная в Банке система управления рисками и капиталом, позволяет эффективно и своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка интегрирована в систему стратегического планирования Банка, является частью общей системы управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития (в том числе, ПФО). Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение обоснованного и эффективного принятия Банком рисков в целях успешного решения задач, установленных стратегией развития (в том числе ПФО) Банка и текущими планами деятельности, исключение принятия Банком рисков, не связанных с решением указанных задач;
- ограничение уровня рисков, принимаемых Банком при осуществлении текущей деятельности, предельным уровнем, определяемым Советом директоров и Правлением, и отражающим существующую у Банка склонность к риску с учетом требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России;
- обеспечение соответствия уровня риска, принимаемого Банком при совершении банковских операций, доходности указанных банковских операций;
- обеспечение достаточности капитала Банка для компенсации потерь, возникающих в результате наступления событий реализации риска.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- выявление, оценка и агрегирование рисков Банка с учетом их значимости;
- оценка существующих у Банка потребностей в капитале для покрытия значимых рисков и достаточности имеющегося капитала Банка;

- обеспечение эффективного распределения капитала Банка на цели покрытия рисков, связанных с различными категориями банковских операций, с целью успешной реализации стратегии развития (в том числе ПФО) Банка при условии оптимизации соотношения принимаемых рисков и доходности совершаемых операций;
- формирование целостного, профессионального и ответственного подхода к оценке рисков и к решениям о принятии Банком рисков у органов управления и сотрудников Банка.

Управление рисками Банка включает предпринимаемые Банком меры, направленные на идентификацию возникающих рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их изменение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка.

Список значимых рисков ежегодно актуализируется. В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы как Совет директоров и Правление, так и коллегиальные органы Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами), а также Служба управления рисками, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. За Службой внутреннего контроля и Службой финансового мониторинга закреплен ряд контрольных функций в системе управления рисками.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления (осуществляется Советом директоров и Правлением Банка) - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка, определяется достаточность или необходимость увеличения капитала Банка;
- второй уровень управления (осуществляется КК, КРПА, КУАП и другими коллегиальными органами, определенными Правлением) - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;
- третий уровень управления (осуществляется органами управления и структурными подразделениями Банка) - управление выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: СУР, СВК, Служба финансового мониторинга, отдел информационной безопасности, отдел безопасности региональных подразделений, отдел экономической безопасности и отдел внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Режимно-секретный отдел, Управление развития бизнеса Дирекции развития бизнеса, Финансовое управление и отдел по работе с залоговым обеспечением и оценки имущества Финансовой дирекции, Управление развития и сопровождения бизнес-процессов Дирекции информационных технологий.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Совет директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- обеспечивает реализацию стратегии развития Банка и осуществляет контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- рассматривает отчеты о значимых и иных рисках Банка, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- утверждает совокупный уровень риска, а также лимиты (целевые уровни) значимых рисков (в том числе Заявление о склонности к риску Банка);
- утверждает целевой уровень капитала, плановую структуру капитала, целевой уровень достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков;
- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки или несколько взаимосвязанных сделок, направленных на отчуждение и/или обременение актива с балансовой стоимостью свыше 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, а также одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение активов на сумму свыше 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных внутренними документами Банка;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;
- утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения

нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка участвует в управлении рисками, решая следующие вопросы:

- не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;
- рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
- утверждает и пересматривает пограничные значения (лимитов) и индикаторов уровней иных банковских рисков (кроме значимых) с периодичностью, определенной внутрибанковскими документами;
- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, классификации (реклассификации) переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решение о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в пункте 3.10 Положения № 590-П;
- принимает решение о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в подпункте 3.12.3 Положения № 590-П, о классификации ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения № 590-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;
- одобряет сделки с участием Банка на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка.

Созданное в Банке независимое подразделение Служба управления рисками выполняет задачи по выявлению, оценке, мониторингу и контролю банковских рисков и информационной поддержке принятия решений органами управления Банка. Деятельность Службы управления рисками регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Структура Службы управления рисками охватывает основные риски, присущие деятельности Банка и включает:

- Отдел анализа кредитных рисков (оценка кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами, предприятиями малого и среднего бизнеса, физическими лицами, портфельный анализ);
- Отдел анализа финансовых институтов и эмитентов (выявление, оценка и мониторинг рисков операций на финансовых рынках, определение лимитов на контрагентов и эмитентов);
- Отдел анализа и контроля структурных, рыночных и нефинансовых рисков (мониторинг и оценка валютного, процентного и фондового рисков, риска ликвидности, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, странового и стратегического рисков).

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, методы и процедуры изложены во внутренних нормативных документах, которые охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управления рисками, постоянно актуализируется с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, его стратегии, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной базы и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В рамках реализации стратегии управления рисками и капиталом используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров Банка регулярно рассматривает и утверждает отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, отчеты Службы управления

рисками, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты Службы финансового мониторинга о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;

– Правлению Банка на регулярной основе предоставляются отчеты о состоянии ликвидности, об уровне банковских рисков и результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также ряд других периодических отчетов, раскрывающих различные аспекты деятельности Банка;

– В соответствии с планом работы и планом проведения проверок Президенту и Правлению Банка предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита, в рамках плана деятельности Службы внутреннего контроля рассматриваются отчеты Службы внутреннего контроля, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ анализируются отчеты Службы финансового мониторинга.

В рамках деятельности комитетов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами) рассматриваются профильные отчеты, формируемые с различной периодичностью.

В течение 2017 года Кредитный комитет рассматривал заключения Службы управления рисками о кредитном качестве отдельных заемщиков и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Правление Банка рассматривало ежемесячные отчеты Службы управления рисками об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка ежеквартально.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- проводимые Банком операции должны соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка;
- информация о принимаемых рисках должна быть полной и содержать объективную всестороннюю оценку;
- Банк перераспределяет риски в область наибольшей управляемости;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия ожидаемых рисков;
- Банк покрывает неожиданные риски за счет капитала;
- Мониторинг уровня рисков проводится непрерывно.

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск.

Система управления кредитным риском представляет собой целостность образующих ее элементов, а именно:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска;
- оценка качества управления кредитным риском;
- ограничение/регулирование кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- контроль кредитного риска.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Банком, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных клиентов. Сотрудники Банка осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая как финансовые, так и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Банка, что повышает прозрачность источников погашения.

В части операций на валютном, фондовом и денежном рынках Банк осуществляет:

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок с различным уровнем риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

Управление кредитным риском производится в целях ограничения величины возможных потерь по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у него денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, а также требований по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

- система управления кредитным риском организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций;
- управление кредитным риском обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска;
- принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциального кредитного риска, которому Банк может быть подвержен;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению кредитным риском в областях рынка, на котором действует Банк.

В качестве инструментов снижения кредитного риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;
- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- контроль юридических и договорных рисков;
- мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;

- эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности;
- оценку качества управления кредитным риском.

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Имущество, принадлежащее залогодателю на праве хозяйственного ведения, а также имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, может быть принято в залог только при получении письменного согласия всех собственников имущества (в случае если собственником является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, согласие дается уполномоченным органом власти). В залоговое обеспечение принимается ликвидное имущество. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательств заемщика.

Ниже приведены сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. рублей					
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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 596 733	-	88 144 014	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	<i>кредитных организаций</i>	-	-	-	-
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 790 048	-	726 717	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 658 010	-	154 375	-
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>4 513 674</i>	-	<i>154 375</i>	-
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>144 336</i>	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 132 038	-	572 342	-
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>10 793 812</i>	-	<i>572 342</i>	-
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>1 338 226</i>	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	334 889	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	21 609 164	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 057 312	-	60 176 721	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 136 076	-

8	Основные средства	749 373	-	574 419	-
9	Прочие активы	-	-	3 586 028	-

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 39 млрд. рублей.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Кредитный риск включает в себя риск контрагента (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам), остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), риск кредитного портфеля (величина кредитного риска, включающая оценку неожиданных потерь по кредитному портфелю Банка) и элементы риска концентрации.

Требования к капиталу определяются также в отношении риска кредитного портфеля в размере неожиданных потерь на основании внутренних методик.

Рыночный риск.

При управлении рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;
- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг с целью получения прибыли при условии поддержания приемлемого уровня риска.

Стоимость инструментов портфеля ценных бумаг определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сравнительные показатели значения рыночного риска:

	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Совокупный рыночный риск (умноженный на 12,5) всего, в т.ч.	12 973 326,3	8 266 227,0
Процентный риск (умноженный на 12,5) всего, в т.ч.	10 947 103,8	2 208 263,3
- общий процентный риск	3 261 945,0	876 309,8
- специальный процентный риск	7 685 158,8	1 331 953,5
Валютный риск (умноженный на 12,5)	2 026 222,5	6 057 963,7

Рыночный риск включает в себя фондовый (величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги), валютный (величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах), товарный (величина рыночного риска по товарам, и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров), процентный (величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок) риски и риск портфеля ценных бумаг (величина рыночного риска, включающая в себя оценку неожиданных потерь по портфелю ценных бумаг).

В течение периода с 01.01.2017 по 26.09.2017 Банк нарушал размер открытой валютной позиции, установленный Банком России. Соблюдение нормативов открытой валютной позиции и минимизация валютного риска заложены в ПФО.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска в Банке применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

Риск портфеля ценных бумаг.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в портфеле ценных бумаг Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка риску портфеля ценных бумаг рассчитываются максимально возможные потери (Value-at-Risk) по каждому финансовому инструменту, а также расчет показателя VaR по портфелю в целом.

Банк ограничивает уровень риска портфеля ценных бумаг путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты, а также «сигнальных значений» уровня риска портфеля ценных бумаг. Лимиты по каждому финансовому инструменту устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними документами Банка.

Одним из основных методов управления риском портфеля ценных бумаг является анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитента. Эти мероприятия позволяют определить наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг риска портфеля ценных бумаг предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Банк определяет требования к капиталу в отношении риска портфеля ценных бумаг в размере неожиданных потерь на основании внутренних методик.

Процентный риск (риск процентной ставки).

Процентный риск связан с изменением уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных доходов/расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и срокам фондирования на основе методов GAP-анализа, который позволяет увидеть и оценить, как изменится дисбаланс между активами и пассивами в случае сдвига уровня процентных ставок.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией, а также осуществляется контроль над уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

Риск потери ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса;
- мониторинг уровня реагирования показателей Банка на определенный стресс-сценарий.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и Стратегии управления рисками и капиталом;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями Банка;

- применение инструмента лимитирования, обеспечивающего адекватный уровень риска ликвидности (в том числе и риска концентрации (в составе риска ликвидности)) и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- незамедлительность доведения информации о будущем поступлении или списании денежных средств от соответствующих подразделений до сведения субъектов управления риском ликвидности;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью в Банке строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка в целях обеспечения своевременного внесения изменений в методологию управления риском ликвидности в случае изменения профиля деятельности Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий;
- включение в расчет риска ликвидности всех сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка, без каких-либо изъятий и в соответствии с их сроком;
- необходимость проведения предварительного анализа влияния планируемых крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений;
- в отношении риска ликвидности Банком не определяются требования к капиталу, а управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения части капитала на его покрытие (в соответствии с внутренними документами Банка);
- в чрезвычайных ситуациях (в случае возникновении кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости (планом самооздоровления) Банка, основной целью которого является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

Управление риском ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами. Оценку качества управления риском ликвидности проводит Служба управления рисками.

Для осуществления контроля риска ликвидности проводится GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка, ведется платежная позиция, формируемая в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяет своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности составили:

- норматива мгновенной ликвидности Н2 – 91,0% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматива текущей ликвидности Н3 – 115,8% при установленном Банком России значении не ниже 50%.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности соблюдаются. Стресс-тесты предоставляются и рассматриваются органами управления Банка на регулярной основе.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 2017 год не нарушался и составил за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 63,6% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия заключаемых сделок Банком сделок характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска в соответствии с указанным Положением рассчитывается Банком как 15 % среднеарифметической за три последних года суммы чистых процентных и непроцентных доходов и составляет за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) 1 565 496 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 1 379 048 тыс. рублей).

	тыс. руб.		
	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	4 581 352	2 167 900	3 445 820
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	12 605 924	2 480 559	6 028 364
Доход за i-ый год, Di	17 187 276	4 648 459	9 474 184
Размер операционного риска, ОР	1 565 495.95		

	тыс. руб.		
	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	4 889 946	4 581 352	2 167 900
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	855 277	12 605 924	2 480 559
Доход за i-ый год, Di	5 745 223	17 187 276	4 648 459
Размер операционного риска, ОР	1 379 047.90		

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка, осуществления последующего контроля банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и сфер ответственности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Организация процесса управления операционным риском Банка основана на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также положениях, изложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

В Банке функционирует и совершенствуется система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками в Банке используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит действий пользователей.

Риск концентрации.

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

Риск концентрации учитывается в рамках процедуры оценки достаточности капитала. Учет проводится при определении требуемого буфера капитала по итогам стресс-тестирования риска концентрации.

Прочие риски.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации является:

- система мониторинга законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;

– мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка.

В отличие от иных банковских рисков репутационный риск обладает уникально высокой степенью возможности трансформироваться в иные виды риска и при всем субъективизме его восприятия он имеет вполне объективные последствия для результатов финансовой деятельности Банка. Рост репутационного риска был отмечен в первой половине 2015 года в связи с началом осуществления мер по предупреждению банкротства Банка.

Реализация мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, позволила снизить репутационный риск до удовлетворительного уровня.

Отличительным признаком стратегического риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие несовершенства управления Банком или неверно определенных им стратегических целей и задач, т.е. в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления Банка по их реализации.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Для выявления, оценки и мониторинга уровня странового риска Банк использует метод индикаторов (показателей) уровня странового риска. Кроме того, в целях идентификации и изучения клиентов, в том числе оценки риска клиента в категории «страновой риск» в составе ПВК по ПОД/ФТ утверждена Программа управления риском ОД/ФТ (применяется метод оценки риска клиента в категории «страновой риск»). Также для выявления и оценки странового риска контрагентов дополнительно применяется метод присвоения индекса Moody's контрагентам.

Ключевым инструментом минимизации регуляторного риска Банка является проведение Службой внутреннего контроля обследований (мониторингов) процессов и направлений деятельности Банка, а также расследований по событиям регуляторного риска.

Прочие риски, перечисленные в настоящем разделе, не оцениваются количественными методами.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, не оцениваемым количественными методами, используется показатель резерв капитала по рискам с качественной оценкой (буфер). Буфер формируется в размере 10 % от Экономического капитала Банка. Под Экономическим капиталом понимается минимальное значение капитала, необходимое для покрытия значимых рисков и определяемое как равное значению агрегированной оценке значимых рисков.

11. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Бухгалтерский учет уступки (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в соответствии с главой 3 приложения № 9 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П (ранее – Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П).

Операции по уступке прав требования договоров на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются Банком на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» - в дату уступки прав.

Датой уступки прав требований Банк признает дату, указанную в договоре уступки.

В дату уступки прав требования Банком осуществляется доначисление и отражение причитающихся к получению процентов, отнесение на счета доходов сумм неустоек (штрафов, пеней), в случае, если они входят в объем уступаемых прав требования, после чего списываются реализованные (уступленные) суммы основного долга и процентов с баланса.

В дату уступки прав на счете 61214 Банком отражается выручка от реализации (сумма подлежащая получению Банком по договору уступки). Поступление выручки от реализации возможно с рассрочкой платежа, в этом случае Банком отражается дебиторская задолженность на счете 47423 «Требования по прочим операциям», под которую создаются резервы согласно Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ранее Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П).

Финансовый результат (доходы или расходы) от сделки признается и отражается в балансе в дату признания уступки: в дату подписания акта об уступке прав требований (либо поступления акта в Банк).

Одновременно отражаются операции по списанию с внебалансового учета обеспечения, полученного ранее по договорам залога (поручительства).

Аналогично Банк осуществляет бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг) и реализацию имущества, с использованием балансового счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Бухгалтерский учет сделок по приобретению/уступке прав требования (цессия) ведется соответствии с главой 2 приложения № 9 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П (ранее – Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П).

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

В балансе Банка – приобретателя (приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена 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 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 (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

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

Основной задачей, которую на данный момент решает Банк при совершении сделок по уступке прав требований (цессия), является минимизация проблемных активов.

За 2017 год сделки по реализации прав требования по кредитным договорам не совершались.

За 2016 год было совершено сделок по реализации прав требования по кредитным договорам на общую сумму 3 893 607 тыс. рублей. По реализованным кредитным договорам Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требования были заключены с негосударственными коммерческими организациями. За 2016 год по сделкам уступки прав требования Банк получил выручку от реализации в сумме 2 452 708 тыс. рублей. Таким образом, убыток, включенный в состав операционных расходов Банка в отчете о финансовых результатах за 2016 год, составил 1 440 899 тыс. рублей. Оценив финансово-экономическую ситуацию и просчитав экономические последствия совершаемых сделок по уступке прав требований, Банк пришел к выводу, что, несмотря на полученный убыток, целесообразно понести его в текущем моменте, нежели не получить никакого возмещения и нести в будущем расходы на содержание обеспечения по данным кредитным договорам в надлежащем состоянии, поскольку реализованные кредитные договоры безнадежны к взысканию и погашение их денежными средствами маловероятно.

За 2017 год было погашено требований на сумму 106 400 тыс. рублей, приобретенных Банком в качестве последующего кредитора; сделки по приобретению прав требования отсутствовали.

В качестве последующего кредитора за 2016 год Банк приобрел прав требований по кредитным договорам на сумму 8 622 796 тыс. рублей, было погашено требований на сумму 9 524 144 тыс. рублей.

Совокупный объем учтенных на балансовых счетах приобретенных требований по кредитным договорам за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составляет 9 089 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 115 489 тыс. рублей).

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) величина фактически сформированного резерва на возможные потери по приобретенным правам требования составляет 9 089 тыс. рублей (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 10 153 тыс. рублей).

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в состав связанных сторон вошли лица, включенные в список связанных с Банком лиц в соответствии с Положением о кредитовании связанных с АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» лиц.

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 100,00%) (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): АО АКБ «НОВИКОМБАНК», доля владения Банком 100,00%).

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.):

Наименование статьи	тыс. руб.				
	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	4 312	-	-	-	-
Предоставленные ссуды	-	-	-	-	2 801
- в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(38)
Прочие активы	-	-	-	-	23
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- средства на счетах клиентов	-	-	-	1 244	2 134
- срочные депозиты	-	-	-	4 351	39 014 920
Прочие обязательства	-	-	-	1 068	3 539

Связанность с Банком прочих компаний основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля над деятельностью компаний (кроме государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

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

Наименование статьи	тыс. руб.				
	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	148	-	-	-	23
Процентные расходы	-	-	-	(188)	(198 900)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	2 159
Комиссионные доходы	-	-	-	4	-
Комиссионные расходы	4 549	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	21 284	28 771

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.):

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны	тыс. руб.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	600	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	-	450	

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны	тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	890	-	-	-	-	
Предоставленные ссуды	-	-	341 702	-	126 681	
- в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	10 750	
Резерв на возможные потери	-	-	(3 822)	-	(2 197)	
Прочие активы	849	-	4 006	-	13 180	
Средства клиентов	-	-	-	-	-	
- средства на счетах клиентов	-	-	6 167	1 424	228	
- срочные депозиты	-	-	-	1 381	39 000 000	
Прочие обязательства	-	-	833	994	4 348	

Связанность с Банком прочих компаний основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля над деятельностью компаний, (кроме государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

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

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны	тыс. руб.
Процентные доходы	8 087	-	232 706	-	3 071	
Процентные расходы	(383)	-	(13)	(124)	(198 900)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(2 028)	-	-	
Чистые доходы от операций с	(27)	-	-	-	-	

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Комиссионные доходы	1 404	-	1 020	10	504
Комиссионные расходы	(6 273)	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	120	-
Операционные расходы	-	-	-	(20 952)	(3 356)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	-	2 200	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 900 000	-	1 913 108	-	299
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 900 000	-	1 906 372	-	6 929

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

13.1. Общие сведения

Основные положения кадровой политики, информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В отчетном году продолжает действовать утвержденная Советом директоров Банка кадровая политика, которая наряду с Политикой в области оплаты труда, является одним из основополагающих документов в области организации оплаты труда работников Банка и эффективного управления кадрами.

Кадровая политика определяет систему управления персоналом, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, устанавливает порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям и отдельным работникам Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, квалификационные требования к указанным лицам, а также порядок утверждения фонда оплаты труда Банка.

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего имиджа как привлекательного работодателя, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам.

В рамках реализации кадровой политики основные усилия Банка были сосредоточены на развитии профессиональных навыков, повышении квалификации персонала и совершенствовании организационной структуры, создание условий для эффективного взаимодействия, возможность для эффективного выполнения работы – скорость принятия решения, простота процесса согласования.

Кадровая политика полностью отвечает стратегическим целям Банка:

- защите корпоративных интересов Банка;
- внедрению новых и совершенствованию имеющихся банковских технологий и инструментов;
- расширению предоставляемых клиентам услуг;
- повышению качества обслуживания клиентов.

Для достижения целей кадровой политики Банк активно осуществлял подбор высококвалифицированных менеджеров, имеющих значительный профессиональный опыт и положительную репутацию в банковском сообществе.

Одним из приоритетных направлений социальной политики Банка является забота о здоровье работников. В 2017 году в Банке продолжала реализовываться программа добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) для работников Головного офиса.

Банк применяет системный подход к обучению и повышению квалификации работников. В 2017 году работники Банка проходили обучение на тематических курсах и семинарах, принимали участие в конференциях.

С целью укрепления корпоративной культуры Банка и качественного обслуживания клиентов с 2016 года в Банке внедрены Стандарты качества обслуживания клиентов.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет) Совета директоров Банка, который является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения и подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующий за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) персональный состав Комитета определен решением Совета директоров Банка 23.06.2017 г. Протокол № 06–23/2017–С в составе: Председатель Комитета Георгиева Е.А., члены Комитета Лобанов О.В. и Семенченков В.А.

Компетенция Комитета определяется соответствующим Положением о Комитете, утвержденным решением Совета директоров от 17.09.2015 в редакции изменений и дополнений № 1 от 15.02.2016, в соответствии с которым на Комитет возлагается выполнение следующих функций:

- Предварительное рассмотрение и подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности (т.е. характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков), в том числе по вопросам:

- 1) утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:
 - порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности

(фиксированной части оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);

- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

2) принятия решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п.п.1 в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

3) утверждения размера фонда оплаты труда Банка, в т.ч. общего по Банку размера стимулирующих выплат (объемов нефиксированной части оплаты труда);

4) рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

5) рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

6) осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

- Надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами коллегиального исполнительного органа и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

- Предварительная оценка (одобрение) кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

- Разработка общих условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

- Предварительное рассмотрение информации о совмещении членами исполнительных органов должностей в органах управления других организаций.

- Одобрение Отчета «Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю управления риском материальной мотивации персонала», представляемого сотрудником из числа руководства Банка, в должностные обязанности которого входит осуществление самооценки качества управления Банка.

- Предварительная оценка работы исполнительных органов Банка при подведении итогов работы Банка за год, а также по реализации, утвержденных Советом директоров

Стратегии и Политики управления рисками и капиталом, по осуществлению контроля за уровнем рисков.

- Одобрение корректировок вознаграждения членов исполнительных органов и руководителей высшего звена (при необходимости).
- По решению Совета директоров Банка на Комитет могут быть возложены иные функции.

В 2017 году всего было проведено пять заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям. На заседаниях рассматривались вопросы о предварительной оценке (одобрении) кандидата на должность руководителя Службы внутреннего аудита, о предварительном рассмотрении фонда оплаты труда на 2018 год, о предварительном рассмотрении вопросов, предусмотренных п. 2.3.1. Положения о Комитете (рекомендации по утверждению окладов членам Правления), об одобрении отчетов о результатах самооценки качества управления рисками Банка по показателю «управление риском материальной мотивации персонала» (ПУ7) по состоянию на отчетные даты.

Вознаграждение членам Комитета за работу в Комитете в течение отчетного периода не выплачивалось (только за работу в Совете директоров).

Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

В соответствии с Политикой в области оплаты труда, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В течение отчетного периода, кроме заключения внешнего аудитора, рассмотренного при предварительном утверждении Годового отчета, членами Совета директоров рассматривались независимые оценки системы оплаты труда Банка России, при рассмотрении писем о классификации кредитной организации (классификация не изменялась, при этом по состоянию на 01.01.2017 до членов Совета директоров была доведена информация о повышении бальной оценки на вопрос 2 оценке показателя управления риском материальной мотивации персонала (далее – ПУ7).

Кроме вышеизложенного, Совет директоров утверждал отчеты должностного лица, осуществляющего самооценку качества управления Банка, в т.ч. по показателю ПУ7 (по состоянию на отчетные даты 2017 года ПУ7=1, что характеризовало состояние управления риском материальной мотивации персонала как хорошее). По состоянию на 01.01.2018 Банк России также оценил показатель ПУ7=1.

Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, описание сферы применения системы оплаты труда Банка, сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка определяется Политикой в области оплаты труда, утвержденной в 2016 году, актуализированным в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России в 2016 году Положением об оплате труда работников, а также Положением о премировании работников, утвержденным в 2014 году.

Внутренние документы, определяющие систему оплаты труда в Банке, содержат базовые принципы, основные элементы, участников системы оплаты труда, а также порядок

организации системы оплаты труда и порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка.

Система оплаты труда Банка (за исключением программы ДМС, которая реализуется только для работников Головного офиса), является унифицированной и применяется для всех регионов и бизнес-подразделений, Банка, включая филиалы (Ростовский до 30.11.2017 г., Новочеркасский, Байконурский, Космодром–Плесецк) и внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов. Представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Корпоративная политика в области оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях кадровой политики и организации системы оплаты труда Банк выделяет следующих субъектов:

- члены Совета директоров Банка;
- руководители (члены исполнительных органов) Банка (Президент Банка и члены Правления Банка);
- иные должностные лица Банка, относящиеся к руководящему составу;
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники Банка.

Решений Общего собрания акционеров о выплате членам Совета директоров Банка, членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии, не принималось.

Фонд оплаты труда работников Банка формируется на основании исследования рынка труда, с учетом принципов и требований, изложенных в Кадровой политике и Политике в области оплаты труда и состоит из следующих частей:

- фиксированная часть оплаты труда – оклады (месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, премии, не связанные с результатами деятельности, установленные трудовым договором;
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом:

- прогнозируемой численности персонала в целом по Банку с учетом региональной сети на конец планируемого года;
- показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году;
- характера и масштаба совершаемых Банком операций;
- стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования);
- уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;
- принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в т.ч. отсрочки (рассрочки), предварительных корректировок нефиксированной части оплаты труда на основе ожидаемых показателей и последующих корректировок на основе фактических показателей деятельности, с учетом основных количественных и качественных показателей, определяемых внутренними документами Банка, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, корректировок на риски (при необходимости – по результатам стресс-тестирования);
- независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Расходы на заработную плату, оплачиваемые очередные отпуска, больничные, премии, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования и тому подобные расходы, связанные с содержанием персонала, начисляются в течение периода в соответствии с действующим российским законодательством и внутренними документами, касающимися порядка и условий выплаты вознаграждений. Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты

труда, соблюдаются в полной мере. За отчетный год изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не происходило.

Выплаты компенсационного характера устанавливаются (начисляются) для работников Банка в порядке, формах и размерах, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права, а также внутренними документами Банка.

Оплата труда в Банке осуществляется на основании заключенных с физическими лицами трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера. В Банке используется повременная система оплаты труда. Работникам устанавливается оклад согласно штатному расписанию, утвержденному приказом Президента Банка.

Размер должностного оклада руководителей Банка (Президента, заместителя (-лей) Президента, Главного бухгалтера) определяется Трудовым договором, в зависимости от сложности труда, масштаба управления (занимаемой должности) и особенностей деятельности. Трудовой договор от имени Банка с Президентом Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка либо лицо, уполномоченное Советом директоров Банка, с иными руководителями Банка (заместителем(-лями) Президента, Главным бухгалтером) трудовой договор подписывает Президент Банка.

В соответствии с договорами, заключаемыми с членами Правления Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка, членам Правления Банка может выплачиваться вознаграждение, размер и порядок выплаты которого определяются решением Совета директоров Банка по предложению Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (при наличии предложений).

Банк в письменном виде согласовывает с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» лимиты и условия выплаты заработной платы (вознаграждения) работникам и иным лицам, являющимся членами органов управления или единоличным исполнительным органом.

В течение отчетного года решений о выплате членам Правления Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Правления Банка, не принималось.

Заработная плата работников Банка, в том числе руководителей (членов исполнительных органов) Банка, руководителей Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и иных работников, принимающих риски, зависит от квалификации, сложности, количества, качества, условий выполняемой работы, качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, уровня ответственности. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Выплаты социального характера не являются вознаграждением за труд, направлены на соблюдение прав работников Банка, установленных трудовым законодательством, при расторжении трудовых отношений по инициативе работодателя и при других условиях.

Размер и периодичность выплат стимулирующего характера (в том числе отчетный период) определяются уполномоченным органом управления Банка с учетом достижения показателей экономической эффективности деятельности Банка/бизнеса /подразделений /работников и положительного финансового результата Банка по итогам отчетного периода.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения работников Банка по итогам отчетного периода осуществляются в порядке, предусмотренном внутренними документами, регламентирующими оплату труда, по результатам достижения Банком/бизнесом/подразделением/работником показателей экономической эффективности деятельности за соответствующий период с учетом:

- личного вклада в осуществление основных задач и функций, определенных Уставом Банка (для руководителей (членов исполнительных органов));
- личного вклада в осуществление задач и функций, определенных внутренними документами Банка по направлениям деятельности подразделений (для работников структурных подразделений);
- выполнения установленных количественных и качественных показателей деятельности (для руководителей (членов исполнительных органов) Банка и иных работников, принимающих риски);
- реализации плана работ/деятельности и качественных показателей деятельности (для руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками).

Все выплаты стимулирующего характера осуществляются в пределах утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда Банка, с учетом принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда и доли фиксированной части оплаты труда в объеме вознаграждений для отдельных категорий работников (членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), установленных внутренними документами Банка.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения членов исполнительных органов Банка начисляются только по решению Совета директоров Банка по предложению Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка (при наличии предложений). С начала финансового оздоровления Банка премирование членов исполнительных органов Банка не осуществлялось.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения иных работников Банка начисляются по решению Правления Банка. Кроме того, по решению Президента Банка указанным лицам могут начисляться разовые выплаты стимулирующего характера за выполнение особой важной работы. С начала финансового оздоровления Банка Правлением Банка решение о выплатах стимулирующего характера не принималось, по решению Президента Банка в 2016 году осуществлена разовая выплата стимулирующего характера одному работнику Банка.

При принятии решения о выплатах стимулирующего характера уполномоченными органами управления Банка учитываются предложения и/или рекомендации подразделений, осуществляющие внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (при наличии предложений и/или рекомендаций), по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

Положением о премировании определены основные количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений. В рамках оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также реализации Кадровой политики Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает информацию по следующим показателям, значения которых сравниваются с установленными лимитами (критериями эффективности системы оплаты труда):

- коэффициент текучести кадров;
- показатель управления риском материальной мотивации персонала;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы.

В случае, если лимиты (критерии оценки), для указанных показателей не установлены, оценка показателей осуществляется путем сравнения их значений со значениями на предыдущую отчетную дату или экспертным путем.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

В соответствии с действующими редакциями Кадровой политики, Политики оплаты труда, Положения об оплате труда и Положения о премировании Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих кадровую политику и политику в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Советом директоров утверждены соответствующие внутренние документы, пересмотр которых подтверждается протоколами Совета директоров от 28.04.1017, 09.08.2017, 17.11.2017.

В частности, в Кадровой политике определены:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов) руководителей Банка (членов исполнительных органов);
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- порядок определения размера, форм и начисления руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, иным работникам, принимающие риски компенсационных и стимулирующих выплат;
- квалификационные требования к руководителям Банка и иным работникам, принимающим риски, к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля;
- фонд оплаты труда Банка;
- крупные вознаграждения и контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- другие требования нормативных актов Банка России.

Политика в области оплаты труда устанавливает базовые принципы и определяет основные элементы системы оплаты труда для работников Банка, основных участников, обеспечивающих управление системой оплаты труда (Совет директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Президент Банка, Правление Банка, Блок «HR», Блок «Финансы»). Кроме того, в политике реализованы обязательные требования нормативных актов Банка России в части определения целей оценки системы оплаты труда, полномочий Совета директоров и других органов и подразделений в рамках системы оплаты труда, раскрытия информации о системе оплаты труда и т.п..

Положение об оплате труда работников в 2016 году было приведено в соответствие

изменениям в действующем законодательстве, организационной структуре и новой редакции Устава Банка.

В Положение о премировании, утвержденное в 2014 году, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению, изменения не вносились.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

В соответствии с Положением об оплате труда работников размер оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками зависит от занимаемой должности и уровня ответственности, качества выполнения задач, возложенных на данных работников положениями о соответствующих подразделениях, а также их должностными инструкциями. Размер фиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений (совокупном заработке работника).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Согласно Кадровой политике размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка (независимость обеспечивается невозможностью (запретом) перераспределения фонда оплаты труда указанных подразделений в пользу фонда оплаты труда иных подразделений/работников Банка).

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность указанных подразделений.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Значимыми рисками, в соответствии с решением Совета директоров Банка, признаются кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

В соответствии с Кадровой политикой размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом: показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году; характера и масштаба совершаемых Банком операций; стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования); уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

В соответствии с принципом соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, отраженном в Политике в области оплаты труда, Банк устанавливает взаимосвязь оплаты труда с финансовыми и другими показателями реализации Стратегии развития Банка в т.ч. Плана финансового оздоровления Банка, показателями, отражающими характер и масштаб совершаемых Банком операций, а также уровень и сочетание принимаемых Банком рисков

В Положении о премировании определены следующие основные количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений с учетом рисков:

Количественные показатели:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год;
- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Качественные показатели:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- качество выполнения работниками Банка задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Информацию о фактических значениях вышеуказанных показателей, а также об их изменениях, органы управления Банка получают при рассмотрении отчетов (информации) Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового

мониторинга, Службы внутреннего аудита, иных подразделений и ответственных лиц в рамках компетенции предусмотренной соответствующими внутренними документами.

Вместе с тем, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка:

- на 2017 год конкретные количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков для Банка в целом, по отдельным подразделениям и по работникам, принимающим риски, не устанавливались;
- в 2017 году решение о стимулирующих выплатах по итогам работы (за исключением одной разовой премии) не принималось, в связи с чем, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда.

В 2017 году система оплаты труда не предусматривала отложенное вознаграждение (долгосрочное).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы), описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений (совокупного заработка работника) составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в т.ч. отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски (часть годовой премии, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основными условиями для выплаты и/или корректировки премий (вознаграждений) работникам Банка являются:

- выполнение в целом по Банку количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка;
- наличие положительного финансового результата по итогам деятельности Банка;
- стимулирующие выплаты не приведут к получению негативного финансового результата по итогам деятельности Банка после планового завершения соответствующей операции/сделки.

В связи с тем, что в 2017 году, из-за осуществляемых мер по финансовому оздоровлению Банка решение о стимулирующих выплатах по итогам работы за отчетный период не принималось, необходимость корректировки размера выплат отсутствовала, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда. За отчетный период в структуре вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, доля фиксированной части оплаты труда составляла 100%.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Согласно Кадровой политике Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (работников, подразделений, Банка в целом), установленные в целях повышения мотивации работников Банка. При этом, выплаты компенсационного характера, связанные с результатами деятельности, в Банке не предусмотрены.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в том числе отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

В Банке не применяется неденежная форма оплаты труда, в том числе в виде акций, финансовых инструментов или иных формах, чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

В связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов к членам исполнительных органов и к иным работникам, принимающим риски, не применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Банк не выплачивает работникам по окончании их трудовой деятельности долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) в виде пенсионного обеспечения, страхования жизни, медицинского страхования, премий при выходе на пенсию.

Списочная численность персонала Банка за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) составила 521 человек, (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 604 человека).

Структура общего фонда оплаты труда представлена ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
Заработная плата	419 151	431 306
Очередные отпуска	35 941	40 659
Выходные пособия	9 119	23 366
Договоры ГПХ в рамках работы с проблемными активами	4 291	589 963
Вознаграждения членам Совета директоров	2 192	-
Служебные командировки	449	1 264
Денежные компенсации (неиспользованные отпуска и прочие)	13	18
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Отчисления в ПФР, ФСС и прочие	137 447	194 362
Другие расходы на содержание персонала		
Добровольное медицинское страхование	7 033	7 198
Оплата больничных листов	774	1 158
Прочее (материальная помощь, обучение и тп.)	1 397	1 641
Всего фонд оплаты труда	617 807	1 290 935

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 75,2% (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 38,5%).

Значительное снижение размера фонда оплаты труда в 2017 году по сравнению с прошлым годом обусловлено завершением срока действия договоров ГПХ в рамках работы с проблемными активами и отсутствием необходимости заключать новые подобного рода договоры, поскольку Банк решил целесообразным расширить собственное внутреннее подразделение по работе с проблемными активами.

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального обеспечения в размере 137 447 тыс. рублей (2016 год: 194 362 тыс. рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 98 069 тыс. рублей (2016 год: 135 834 тыс. рублей).

За отчетный год было выплачено вознаграждений членам Совета директоров Банка на сумму 2 192 тыс. рублей (за 2016 год: выплат не было).

В течение 2017 и 2016 годов выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, не осуществлялись.

13.2. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и ведения о выплатах (вознаграждениях) работникам, осуществляющим функции принятия рисков

В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, относятся следующие категории работников:

- члены исполнительных органов Банка (Президент и Правление Банка), в количестве 3 человек (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 3 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в количестве 23 человек (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 36 человек).

Работник не может одновременно относиться к работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Работник относится к той категории, функции которой преобладают в выполняемых им должностных обязанностях. В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов Банка (Президент и члены Правления Банка), иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по работе с проблемными активами, работники, в полномочия которых в соответствии с внутренними документами Банка входит принятие решений о проведении сделок, иные работники в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России № 154-И).

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, за 2017 и 2016 гг. не производилось. В течение 2017 года иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено выходных пособий на сумму 320 тыс. рублей в количестве 1 пособия (за 2016 год было выплачено выходных пособий на сумму 883 тыс. рублей в количестве 6 пособий). За 2017 год выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производилось (в течение 2016 года была осуществлена выплата нефиксированной части оплаты труда одному работнику из категории иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

	тыс. руб.			
	31.12.2017 (на 01.01.2018)		31.12.2016 (на 01.01.2017)	
	Члены исполните льного органа Банка (Правле ние Банка)	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков	Члены исполните льного органа Банка (Правле ние Банка)	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	21 284	51 952	17 892	65 286
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	19 344	45 353	16 346	51 587
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 367	5 235	1 155	7 552
Выходные пособия	-	320	-	883
Участие в прибыли и премии	-	-	-	51
Выплаты членам Совета директоров	313	-	-	-
Прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и тп.)	260	1 044	391	5 213

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат и тп.) и прочих долгосрочных вознаграждений (отпусков за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и тп.) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2017 и 2016 гг. не выплачивалось.

14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		31.12.2017 (на 01.01.2018)	31.12.2016 (на 01.01.2017)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	102 807	36 239
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 355 606	2 162 278
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 355 606	2 162 278
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	433 641	455 383
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	175	81
4.3	физических лиц - нерезидентов	433 466	455 302

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П.

Президент

Главный бухгалтер



Дерябин А.Г.

Литвинцева Н.А.

29.03.2018 г.

