

**АО КБ**

**«ИНТЕРПРОМБАНК»**

Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности за 2017 год

<b>Содержание</b>		
1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	3
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3.1.	Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).	5
3.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	7
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2.	Информация о характере и величине существенных ошибок	15
4.3.	Информация о базовой и разведенной прибыли	15
4.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
4.5.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	16
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	17
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25
5.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.7.	Требования/(обязательства) по текущему налогу на прибыль	26
5.8.	Отложенные налоговые активы/(обязательства)	26
5.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
5.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
5.11.	Прочие активы	28
5.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28
5.13.	Средства кредитных организаций	28
5.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
5.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
5.16.	Выпущенные долговые обязательства	29
5.17.	Отложенные налоговые обязательства/(активы)	29
5.18.	Прочие обязательства	29
5.19.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30
5.20.	Источники собственных средств	30
5.21.	Внебалансовые обязательства	31
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	32
6.1.	Структура доходов Банка	32
6.2.	Структура расходов Банка	33
6.3.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	33
6.4.	Информация о сумме курсовых разниц	34
6.5.	Информация о вознаграждениях работников	34
6.6.	Налог на прибыль	34
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	35
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	38
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	38
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	38
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	38
11.1.	Кредитный риск	41
11.2.	Рыночный риск	45
11.3.	Валютный риск	47
11.4.	Операционный риск	51
11.5.	Риск ликвидности	51
11.6.	Процентный риск	56
11.7.	Риск концентрации	56
11.8.	Правовой риск	60
11.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	60
11.10.	Операционная среда	60
11.11.	Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком	61
11.12.	Информация об операциях со связанными сторонами	62
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	63
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	66
14.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	66

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»  
ЗА 2017 ГОД**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»**

Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д. 9, стр. 1.

Дополнительные офисы Банка располагаются по адресам:

- Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 7/2
- Российская Федерация, 105064, г. Москва, переулок Большой Казенный, д. 8, стр. 2
- Российская Федерация, 109559, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д. 1, стр. 5
- Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 41, стр.1
- Российская Федерация, 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 36
- Российская Федерация, 115582, г. Москва, Каширское шоссе, д. 61, корп. 3А
- Российская Федерация, 119330, г. Москва, Университетский проспект, д. 12
- Российская Федерация, 121059, г. Москва, Площадь Киевского вокзала, д. 2
- Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 2

Операционные кассы вне кассового узла располагаются по адресам:

1. Российская Федерация, 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, д. 2/1, стр. 1;

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№	Название	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
2	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02663-100000	01.11.2000	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02687-010000	01.11.2000	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02717-000100	01.11.2000	бессрочно

Банку присвоены следующие рейтинги по международной рейтинговой шкале:

По состоянию на 01 января 2018 г. Банку присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moody's Investors Service:

- Долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валюте на уровне «В3»;
- Базовая оценка кредитоспособности и скорректированная базовая оценка кредитоспособности на уровне «В3».
- Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам стабильный.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. В соответствии с решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ от 20 января 2005 г. Банк является участником Системы обязательного страхования

вкладов под номером 477.

Совет директоров Банка состоит из 7 членов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Председателем Совета директоров Банка является Мазуров Дмитрий Петрович, акционер Банка, владеющий 19,5607% в уставном капитале Банка. В Совет директоров Банка также входят представители других акционеров Банка.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 01 января 2018 и 2017 гг. владел более чем 5% голосующих акций Банка.

	Доля владения, в процентах, на 01 января 2018 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2017 года
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.88	5.92
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	5.18	5.18
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	3.63	3.59
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
	Доля владения, в процентах, на 01 января 2018 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2017 года
<b>Конечные собственники</b>		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.88	5.92
Прочие	3.63	3.59
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Фактическая численность сотрудников Банка (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 420 человек (31 декабря 2016 года: 413 человек).

Банк осуществляет деятельность в 9 офисах и 1 операционной кассе, которые находятся в Московском регионе (на 31 декабря 2016 г.: в 9 офисах). Клиенты Банка снимают и вносят наличные денежные средства через 32 банкомата и 4 платежных терминала (на 31 декабря 2016 г.: 31 и 4 соответственно).

Банк обслуживает более 30 тыс. клиентов: 7 тыс. заемщиков, 18 тыс. вкладчика, из них около 30 тыс. физических лиц и индивидуальных предпринимателей и более 1 тыс. юридических лиц.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

**Валюта представления отчетности.** Данная Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

### **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

#### **3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).**

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой;
- работа с физическими лицами – ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов низкорискованным клиентским сегментам: пенсионерам, сотрудникам бюджетной сферы и заемщикам с проверенной кредитной историей;
- предоставление финансовых услуг клиентам – операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- операции на межбанковском рынке;
- предоставление клиентам малого и среднего бизнеса услуг в получении банковских гарантий на обеспечение исполнения обязательств по госконтрактам на сумму до 25 млн. рублей.

В течение 2017 г. Банк планомерно развивал бизнес-направление по выдаче экспресс-гарантий участникам рынка государственных и муниципальных закупок. Кроме того, в 4-м квартале Банк также запустил экспресс-гарантии на обеспечение исполнения контрактов, заключаемых в рамках 223-ФЗ и 185-ФЗ. За 2017 год клиентами Банка по экспресс-гарантиям стали почти 4 тыс. компаний, являющихся преимущественно субъектами малого и среднего бизнеса.

#### **Стратегия развития Банка**

Начиная с 2016 г. и в течение 2017 г. Банк проводил активную работу к развитию новых рыночных бизнес-моделей:

- привлечение на обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов, преимущественно из числа участников государственных и муниципальных торгов;
- предоставление через сеть физического присутствия потребительских кредитов низкорискованным клиентским сегментам: сотрудникам бюджетной сферы, пенсионерам и заемщикам с проверенной кредитной историей;
- предоставление клиентам малого бизнеса услуг в получении банковских гарантий на обеспечение исполнения обязательств по госконтрактам на сумму до 25 млн. рублей.

Основное внимание уделяется вводу новых актуальных продуктовых линеек, развитию дистанционных каналов обслуживания, стандартизации бизнес-процессов в целях поддержания стандартов качества обслуживания.

#### **Стратегическая цель Банка на период до 2020 года:**

Банк продолжит в своей стратегии развития до 2020 г. переход к рыночной бизнес-модели: реализует переход от монопродуктовой концепции к сегментной стратегии, направленной на предоставление современного уровня расчетно-кассовых и кредитных услуг.

Основное внимание будет уделено вводу новых актуальных продуктовых линеек, развитию дистанционных каналов обслуживания, стандартизации бизнес-процессов в целях поддержания стандартов качества обслуживания.

Маркетинговая стратегия Банка нацелена на продвижение всего спектра продуктов и услуг с использованием различных инструментов, включая интернет-маркетинг, рекламу в СМИ, наружную рекламу рядом с офисами банка, PR-коммуникации, проведение акций и предоставление специальных предложений.

Для достижения высоких финансовых показателей Банк планирует решить ряд задач по:

- изменению структуры доходов в сторону значительного повышения комиссионных доходов в общих доходах Банка за счет улучшения продуктовой линейки и внедрения новых подходов в проведении маркетинга и тиражирования отработанных программ обслуживания клиентов;
- внедрению новейших информационных технологий, которые позволят в будущем сократить операционные затраты Банка и нарастить объемы операций;
- соблюдению баланса между ростом затрат по отношению к доходам Банка;
- созданию корпоративной культуры, поддерживаемой всеми сотрудниками Банка, заинтересованными в результатах своего труда, совершенствованию современной системы управления рисками, развитию адекватной требованиям и масштабам Банка ИТ-платформы.

#### **3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет большую часть операций на территории Российской Федерации. Макроэкономика Российской Федерации в 2017 г. продолжила восстановление после кризиса. Экономика адаптировалась к снижению мировых цен на нефть и газ, а также к международным санкциям, введенным против Российской Федерации рядом стран. По данным Росстата, рост ВВП в 2017 г. составил 1,5% по отношению к 2016 г. (в 2016 г. сокращение ВВП составило 0,2% по отношению к 2015 г.). Темпы роста экономики в 2017 г. были связаны с ростом промышленного производства, которое за 2017 г. выросло на 1,0% по сравнению с 2016 г., (в 2016 г. рост составил 1,3%). Уверенный рост за 2017 г. показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 г., (в 2016 г. рост грузооборота транспорта составил 1,8%). Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 г. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 г.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 г. составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 г.

Адаптация экономики к новой экономической ситуации проходила на фоне восстановления цен на нефть и стабильного курса рубля относительно доллара США: средняя цена на нефть марки Urals в 2017 г. выросла до 53 долларов США за баррель (2016 г.: 42 доллара США за баррель), а средний курс рубля по сравнению с началом и концом года значительно не изменился и в четвертом квартале 2017 г. составил 59,1 рублей за доллар США (в начале 2017 г.: 58,7 рублей за доллар США).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 г. против 5,4% в декабре 2016 г. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 г. составляла 10%, годовых, достигла 7,75%, годовых к концу 2017 г. В феврале, марте 2018 г. Банком России ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов до 7,25%, годовых.

Российский банковский сектор в 2017 г. показал прибыль в размере 790 млрд. рублей (2016 г.: 930 млрд. рублей). Активы банковской системы за 2017 г. возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 г. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно с учетом поправки на валютную переоценку. В 2017 г. депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% с учетом поправки на валютную переоценку. Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 г. вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 г. увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось. Ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась на 2% с начала года. Ставка по депозитам нефинансовых организаций на срок 1 год снизилась также на 2 %, а ставка по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года на 1,3 % с начала года.

Ситуация на российских фондовых рынках в 2017 г. развивалась разнонаправленно. Индекс РТС по итогам 2017 г. вырос на 0,2% по сравнению с 2016 г., индекс ММВБ снизился на 5,5%.

В 2017 г. банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 г. Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 г. в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом важной чертой 2017 г. стала санация крупных частных банков с прямым участием Банка России.

### **3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка**

В сложившихся экономических условиях стратегия Банка направлена на усиление позиций на приоритетных рынках, повышения качества обслуживания и улучшение всех финансовых показателей.

Активы банка на 01 января 2018 года составили 30 743,5 млн. рублей, увеличившись на 1 054,7 млн. рублей (3%) (на 01.01.2017: 29 688,8 млн. рублей).

В структуре активов Банка, по-прежнему, преобладает чистая ссудная задолженность в размере 16 843,2 млн. рублей (54,8% от общего объема активов), хотя чистая ссудная задолженность на 01 января 2018 г. уменьшилась по сравнению с показателем на 01 января 2017 г. на 4 285,7 млн. рублей (на 20,3%). Снижение обусловлено в основном досозданием резервов. Объем сформированных резервов на возможные потери превысил объем восстановленных на 1 259 млн. рублей (на 01.01.2018: 4 862 млн. рублей, на 01.01.2017: 3 603 млн. рублей).

В отчетном 2017 году Банком было инвестировано в долговые ценные бумаги 2 628,5 млн. рублей. Значительно вырос портфель банковских гарантий и составил 17 456,0 млн. рублей, что в свою очередь привело к росту комиссионного дохода (за 2017 год составил 550,6 млн. рублей).

По итогам деятельности за 2017 год на балансе Банка сформировался убыток, который составил 1 616,7 млн. рублей. Основным фактором явилось досоздание резервов, прежде всего по проблемной задолженности, накопленной на балансе Банка в предыдущие кризисные годы.

Также в 2017 году Банк получил вклад акционеров в виде безвозмездного финансирования в собственные средства с целью поддержания стабильности деятельности.

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

##### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год, которая основывается на принципах, установленных:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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»;
- Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и др.;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

К объектам бухгалтерского учета относятся факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности Банка, доходы, расходы, иные объекты, если это установлено федеральными стандартами.

При этом предполагается следующее:

- а) Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- б) выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения Учетной политики) с учетом дополнений и изменений, вносимых в Учетную политику в течение года и с 1 января каждого года;
- в) отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».
- г) учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение требований:

1. Преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
2. Полноты - полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
3. Своевременности - своевременное отражение фактов хозяйственной, уставной и иной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
4. Осмотрительности - большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. Приоритета содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной и иной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требования приоритета содержания над формой);
6. Непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое календарное число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
7. Рациональности - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной жизни Банка;
8. Открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными для информированных пользователей и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Согласно Федеральному закону 402-ФЗ совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его Учетную политику. Согласно Приказу № 106н к способам ведения бухгалтерского учета относится организация документооборота и обработки информации. Согласно ГОСТ Р 7.0.8-2013 под документооборотом понимается движение документов с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота в Банке основаны на Положении № 579-П и затрагивают вопросы хранения документов.

В Банке используется хранение документов, в том числе, и в электронном виде в файлах, размещенных на отчуждаемых носителях информации, с исключением возможности изменения или утраты ранее записанной на них информации до истечения установленного срока хранения, отдельных документов, связанных с

оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Переход на электронное хранение осуществляется на поэтапной основе. Вопросы такого хранения регламентируются Указанием № 2346-У и соответствующими внутрибанковскими документами.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы; операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

### **Денежные средства**

Денежные средства представляют собой остатки в кассе Банка, операционных кассах и банкоматах Банка. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, которые регламентируют порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

### **Операции с памятными монетами**

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством, учитываются по номиналу в кассе Банка.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях». Лицевые счета на балансовом счете 20308 включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. В случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Аналитический учет операций с памятными и инвестиционными монетами осуществляется во внесистемном учете с отражением на соответствующих сводных счетах в балансе.

Для выведения финансового результата при реализации Банком памятных и инвестиционных монет выбран метод ФИФО – списание в качестве затрат на приобретение стоимости первых по времени зачисления на соответствующий лицевой счет монет одного вида и номинала.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень - финансовые инструменты котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих котировок. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);
- 2 уровень - финансовые инструменты не котируются на активном рынке, но их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров. Например, путем сопоставления цен на аналогичный финансовый инструмент (котируемый на активном рынке), при этом аналогичный финансовый инструмент должен иметь сходные, близко сопоставимые, условия обращения, как то: обеспечение, частота процентных выплат, фиксированный или плавающий процент, валюту деноминации, отраслевую принадлежность эмитента; либо методом дисконтирования будущих денежных потоков с использованием наблюдаемой или расчетной рыночной ставки для таких денежных средств (то есть рыночной ставки доходности);

- 3 уровень - финансовые инструменты не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием ненаблюдаемых параметров. Ненаблюдаемые параметры отражают допущения, которые используются при установлении цены, включая допущения о риске.

При определении иерархии подходов справедливой стоимости, отдается приоритет наблюдаемым рыночным данным: применяя «такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные». Наблюдаемые исходные данные – исходные данные считаются наблюдаемыми, если соответствуют, хотя бы одному из указанных критериев: данные, которые получены напрямую, в виде цен или косвенно; в виде производных от цены на основе текущих цен / текущих обязательных котировок / текущих рыночных котировок; данные являются фиксингом или индексом, как, например, Libor, Euribor. Не наблюдаемые исходные данные – исходные данные считаются ненаблюдаемыми, если они не удовлетворяют описанным выше условиям или отражают экспертную оценку Банка.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Руб./доллар США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

### **Ссудная задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком кредитным организациям, юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключаемых договоров. Приобретаемые Банком права требования по договорам займа отражаются в учете в качестве финансового вложения в сумме фактических затрат, соответствующей общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе контрагента. При коммерческом кредитовании посредством кредитной линии с правом получения кредита частями (траншами) все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно посредством АБС. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгируемая сделка отражается на балансовых счетах путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае пролонгации вклада физического лица на условиях до-востребования остаток денежных средств переносится с балансового счета второго порядка, соответствующего первоначальному сроку, на балансовый счет, соответствующий сроку на условиях до-востребования. Исчисление сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляется с учетом положений Главы 11 НК РФ. При этом 365 дней года и 366 дней високосного года принимаются за 1 год.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». При формировании резерва определяется размер расчетного резерва. При наличии обеспечения по ссуде, размер формируемого резерва определяется с учетом обеспечения. Банк оценивает резервы на индивидуальной и портфельной основе. Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Ссудная задолженность отражается в отчете за минусом резерва на возможные потери по ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

### **Формирование резервов**

Кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с 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» (начало действия

документа - 14.07.2017) Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### ***Вложения в ценные бумаги***

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Период времени, соответствующий понятию «краткосрочная перспектива», отражает политику Банка по управлению торговым портфелем ценных бумаг и составляет 12 месяцев. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери.

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

- суммы вложений в ценную бумагу;
- уплаченного купонного дохода, включая премию;
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги.

При изменении намерений (возможностей) Банк может переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». При этом Банк вправе производить реализацию ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в размере, не превышающем 1% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, при наличии признаков обесценения формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

При получении Банком суммы купона по долговому обязательству переданным в РЕПО учет осуществляется на балансовом счете второго порядка где отражены вложения в ценную бумагу купон по которой получен.

### ***Производные финансовые инструменты***

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ подлежат переоценке по справедливой стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору. Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

При определении символов доходов (расходов) по сделкам с ПФИ, имеющими два и более базовых актива, определяется основной базовый актив с учетом характера видов риска, присущих данному ПФИ.

### ***Операции с Банком России***

Сумма лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, установленного генеральным кредитным договором с Банком России, подлежит отражению на внебалансовом счете 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» и подлежит корректировке при изменении его величины в соответствии с условиями генерального кредитного договора, а также при получении от Банка России фактических денежных средств в рамках кредита овернайт.

Отражение сумм внутридневных кредитов, предоставляемых в рамках установленного генеральным кредитным договором с Банком России лимита кредитования, на балансовых счетах Банка не производится.

Ценные бумаги и активы, переданные в обеспечение полученных кредитов Банка России, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости по факту получения кредита на основании Извещения от Банка России. Сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости.

### **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров. При совместной форме собственности балансовый счет для открытия банковского счета юридическому лицу определяется на основании профессионального суждения юридического управления Банка. При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца (если иное не предусмотрено условиями договора). В аналогичном порядке начисляются проценты, в случае если технологическими особенностями применяемого программного продукта предусмотрено начисление процентов в конце месяца последним рабочим днем.

### **Выпущенные долговые обязательства**

Банк выпускает векселя и облигации. Учет операций с выпущенными долговыми обязательствами осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе каждой выпущенной бумаги.

### **Учет операций по осуществлению расчетов, совершению переводов**

Операция back-value отражается в корреспонденции со счетами по учету требований (обязательств) на которых сделка (перевод) отражалась первоначально, либо в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах N 47407 и (или) N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности, отражаемых на счетах Раздела 3 плана счетов.

Отражение в бухгалтерском учете неисполненных в срок требований (обязательств) на получение (уплату) денежных средств может производиться на отдельном лицевом счете балансового счета, где такое требование (обязательство) было отражено первоначально, если нормативными документами Банка России не предусмотрено иное.

Технический овердрафт по корреспондентскому счету учитывается с использованием счета 30222 (30221) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

По переводам без открытия счета, осуществляемым через терминалы Банка, информация по каждому переводу ведется в АБС за каждый операционный день (любой заданный период) в разрезе терминалов и формируется в «Отчете по переводам из устройств за период \_\_\_\_».

По отдельным операциям, предусматривающим расчеты с контрагентом с учетом причитающегося к получению/подлежащего уплате комиссионного вознаграждения (например, расчетная операция с условием взимания комиссии за счет получателя и др.) возможно использование счетов 40907, 40908 «Расчеты по зачетам».

### **Учет выданных гарантий**

В соответствии со ст.373 ГК РФ банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное.

Если условиями договора на выдачу гарантии Банк обязан предоставить принципалу гарантию, которая вступает в силу позже даты ее выдачи, либо в договоре указана более поздняя дата ее вступления в силу, либо указано условие ее вступления в силу, Банк отражает выданные гарантии на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» не с даты ее выдачи клиенту, а с даты ее вступления в силу.

Если гарантия выдается вне договорного лимита, дата выдачи гарантии и дата вступления в силу не совпадают, то бухгалтерская запись осуществляется в дату вступления гарантии в силу без использования счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий». До даты вступления в силу такая гарантия в бухгалтерском учете не отражается.

Вознаграждение за предоставление банковской гарантии может быть фиксированным или устанавливаться в процентах от суммы выдаваемой гарантии, в зависимости от срока действия.

Банк равномерно учитывает доходы от операций по предоставлению банковской гарантии в течение всего срока действия вне зависимости от фактического поступления денежных средств в случае, если комиссия за выдачу гарантии приравнена к процентной.

Если сумма комиссии является фиксированной и не связана со сроком гарантии (комиссия классифицирована в качестве операционного дохода), Банк признает комиссионное вознаграждение единовременно, в срок, установленный в договоре.

## **Отражение условных обязательств некредитного характера**

Отражение на соответствующем внебалансовом счете сумм условных обязательств некредитного характера производится в случае их существенности, а именно при условии, что их величина превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с действующим нормативным документом Банка России.

## **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценке не подлежат выданные авансы и осуществленные предоплаты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Для этих целей в АБС открываются отдельные лицевые счета с проставлением признака «непереоцениваемый».

В случае расторжения договора по поставке товара (выполнению работ, оказанию услуг) суммы авансов и предварительной оплаты подлежат переносу на отдельные лицевые счета для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату, и переоцениваются в установленном порядке со дня расторжения договора до дня их фактического возврата.

Активы и расходы, оплаченные в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

По конверсионным операциям Банк ведет учет дебиторской задолженности в валюте зачисления.

## **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основным средством Банк признает объект стоимостью свыше 100 000 руб., имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение срока полезного использования более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, без учета НДС. Для последующей оценки основных средств Банком используются две модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (для вычислительной техники; транспорта; мебели; оборудования) и по переоцененной стоимости (для здания). Каждая модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств (справедливая стоимость которого может быть надежно определена) после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации с 1 января нового года производится линейным методом начисления амортизации исходя из справедливой стоимости здания с учетом произведенной переоценки.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. При этом в расходы на приобретение (создание) нематериального актива включаются затраты без учета НДС.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк в бухгалтерском учете в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их

приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) с учетом НДС.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, объекты основных средств, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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;
- Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### ***Недвижимость, временно неиспользованная в основной деятельности***

У Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

### ***Налоги и сборы***

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Таким документом может являться копия налоговой декларации с отметкой налогового органа о ее принятии.

Налог на прибыль ОФР включает информацию по налогу на прибыль, состоящую из двух частей: расходы по текущему налогу на прибыль, доходы и расходы по отложенному налогу на прибыль.

Порядок расчета отложенного налога на прибыль, предполагаемого к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и регламентируется отдельным внутренним документом Банка, включающим порядок определения временных разниц и расчета величин отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; форму ведомости расчета отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; порядок ведения аналитического учета по балансовым счетам, связанным с учетом отложенных налогов.

### ***Учет финансового результата***

Финансовый результат ОФР формируется в АБС расчетным путем и отражает финансовый результат Банка после налогообложения.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. В первый день нового года (за который Банк составляет первый баланс) после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707.

Выведение финансового результата деятельности Банка (прибыль после налогообложения, убыток после налогообложения) производится ежегодно.

По итогам проведения годового общего собрания акционеров и утверждения Годового отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли) на основании решения годового собрания акционеров.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

### **Инвентаризация статей баланса**

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год в Банке ежегодно проводятся следующие мероприятия:

- инвентаризация счетов баланса, выверка открытых лицевых счетов на балансовых, внебалансовых счетах, счетах раздела Г;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на отчетную дату;
- проверка состояния учета расчетов и соответствия данных первичных документов по хозяйственным операциям Банка с дебиторами/кредиторами и подотчетными лицами;
- проверка полноты отражения на балансовых счетах резервов на возможные потери по каждому направлению деятельности;
- проверка случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в соответствии с законодательством РФ;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
- сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России на основании выписок, полученных от подразделений Банка России;
- принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения;
- завершение на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Итоги инвентаризации оформляются в соответствии с требованиями внутрибанковского Порядка по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Также проводится выверка, в т.ч. совместная, операций в части расчетов по пластиковым картам, кассовым операциям, операциям с ценными бумагами и собственными векселями, кредитных, гарантийных операций, счетам по учету налогов, счетам по учету операций без открытия счета.

Для проведения инвентаризации назначается инвентаризационная комиссия. Результаты оформляются Актами инвентаризации с приложением (в отдельных случаях) Бухгалтерской справки.

### **В принятой на 2017 год Учетной политике нашли отражение следующие изменения:**

- Основные средства принимаются к учету стоимостным критерием свыше 100 000 руб. по вновь признаваемым объектам.
- Исключены Депозитарные операции (раздел Д).
- НДС относится на расходы в момент оплаты.

Сшив документов дня формируется с учетом Электронного Архива – хранение документов в электронном виде.

Последующий контроль отражения операций в учете - бухгалтерские функции переданы в бэк-офисы. Контроль осуществляется путем автоматизации процессов по технологии: постановка задачи – настройка – внедрение - тестирование – опытная эксплуатация.

Кроме того:

1. Обновлен рабочий план счетов.
2. Обновлены маски лицевых счетов.

### **Информация об изменениях Учетной Политики на 2018 год:**

1. В связи с вступлением в силу с 01 января 2017 года ряда положений Указания Банка России от 16 ноября 2017 г. N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России» от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную Политику внесены изменения в части того, что Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов

финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

2. Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного производного финансового инструмента в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 13.
3. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций приложения к Положению Банка России 579-П. Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту отражается на балансовом счете N 47422 «Обязательства по прочим операциям» (N 47423 «Требования по прочим операциям») до прекращения признания производного финансового инструмента.
4. Частичное исполнение требований и обязательств по производному финансовому инструменту, по которому производится покупка или продажа базисного актива, является основанием для прекращения признания производного финансового инструмента в исполняемой части.
5. Согласно ст.870 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится. Бухгалтерский учет таких документов в Банке не ведется.
6. На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитываются имущественные права (требования), в том числе полученные по договорам отступного, залога.
7. Внесены изменения в части вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов. 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:
  - результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
  - в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
  - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Незначительным считается объем не превышающем 1% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

А также нюансов определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Кроме того:

1. Обновлен рабочий план счетов.
2. Обновлены маски лицевых счетов.

#### **4.2. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

#### **4.3. Информация о базовой и разводненной прибыли**

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н для Банка не применимы.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее - СПОД) относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое положение Банка.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- корректировка сумм доходов/(расходов) по работам и услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 01 января 2018 года по 28 февраля 2018 года актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов за 2017 год;

- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- корректировка прочих налогов;
- корректировка комиссионных вознаграждений/(расходов), процентных доходов/(расходов);
- отражение переоценки основных средств на основании отчета оценщика;
- прочие корректировки.

**4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Наличные денежные средства	398 496	489 243
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 239 597	1 081 543
За вычетом обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-158 838	-164 071
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентов	403 876	401 997
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентов	80 328	102 941
Активы, по которым существует риск потерь	-7 409	-9 980
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 956 050</b>	<b>1 901 673</b>

На 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. обязательные резервы в Центральном банке РФ, составили 158 838 тыс. рублей и 164 071 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать в Банке России обязательные резервные требования на постоянной основе.

Средства в кредитных организациях размещены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентов	303 412	322 488
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентов	80 317	101 864
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 728	1 819
Средства на торговых банковских счетах	4 801	1 121
Средства в клиринговых организациях	94 400	77 907
За вычетом резервов под обесценение	-454	-261
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>484 204</b>	<b>504 938</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	361
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 251 774	1 753 957
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 257 374</b>	<b>1 754 318</b>

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Акции обыкновенные российских организаций	5 194	0
Паи инвестиционных фондов резидентов	406	361
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 600</b>	<b>361</b>

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. в Банке отсутствовали активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. в Банке отсутствовали ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На 01 января 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	0	0	5 600

  

На 01 января 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361	0	0	361

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>		
Форвардные контракты	1 251 774	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 251 774</b>	<b>-</b>

  

	На 01 января 2017 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>		
Форвардные контракты	1 753 957	863
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 753 957</b>	<b>863</b>

### 5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>311 349</b>	<b>3 350 549</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	29 200	2 290 000
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	282 149	1 030 233
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	0	30 316
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	0
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>19 973 536</b>	<b>20 652 907</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 771 484	19 271 222
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 202 052	1 381 685
За вычетом резерва на возможные потери	-3 441 709	-2 874 543
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>16 843 176</b>	<b>21 128 913</b>

По секторам экономики ссуды клиентам Банка представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	7 507 043	8 989 425
Услуги	3 599 206	1 462 902
Химическая промышленность	2 350 000	1 941 000
Физические лица	2 202 052	1 381 684
Строительство	1 960 282	2 731 698
Операции с недвижимым имуществом	949 497	1 307 198
Финансовая деятельность	576 349	5 044 937
Добыча полезных ископаемых	470 007	0
Машиностроение	469 973	519 915
Обрабатывающие производства	110 456	122 000
Транспорт и связь	50 000	392 548
Прочее	40 020	110 149
За вычетом резерва на возможные потери	-3 441 709	-2 874 543
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>16 843 176</b>	<b>21 128 913</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 01 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	1 904 004	-255 518	1 648 486
Ипотечное кредитование	293 164	-148 028	145 136
Овердрафт	3 966	-982	2 984
Рефинансирование	918	0	918
	<b>2 202 052</b>	<b>-404 528</b>	<b>1 797 524</b>
На 01 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	517 640	-188 659	328 981
Потребительские кредиты	855 035	-240 723	614 312
Овердрафт	9 010	-2 957	6 053
	<b>1 381 685</b>	<b>-432 339</b>	<b>949 346</b>

Ссуды, предоставленные клиентам, которые не являются кредитными организациями, были обеспечены следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Залог недвижимости	2	2 899 610	2 055 194
Гарантии компаний	2	2 133 433	0
Залог прочих активов	2	420 619	150 063
Залог оборудования	2	254 314	25 372
Залог собственного векселя Банка	1	47 134	0
Залог товаров в обороте	2	0	2 109 710
Залог ценных бумаг	2	0	99 981
Гарантийный депозит	1	0	18 450
Необеспеченные ссуды		12 988 772	16 194 137
<b>Итого ссуды, представленные клиентам, не являющимся кредитными организациями всего</b>		<b>18 743 882</b>	<b>20 652 907</b>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 г. №4212-У (в тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	814 210	602 364	25 099	0	0	186 747	0	0	0	186 596	187 928	187 624	187 987	1 240	0	0	186 747
1.1	корреспондентские счета	383 729	378 264	5 436	0	0	29	0	0	0	0	304	0	304	275	0	0	29
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	16 140	0	16 140	0	0	0	0	0	0	0	808	808	808	808	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	413 165	224 100	2 347	0	0	186 718	0	0	0	186 596	186 816	186 816	186 816	98	0	0	186 718
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	311 349	124 753	0	0	0	186 596	0	0	0	186 596	186 596	186 596	186 596	0	0	0	186 596
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 176	0	1 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	59	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 914 781	1 410 223	7 920 937	10 499 635	2 804 451	279 535	0	565	18 240	262 356	4 536 485	3 948 112	3 971 098	274 719	2 156 381	1 260 463	279 535
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 627 084	0	3 619 874	6 537 237	469 973	0	0	0	0	20	1 648 711	1 437 847	1 437 847	36 199	1 372 826	28 822	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	4 804 337	953 872	2 610 258	0	1 240 207	0	0	0	0	0	1 085 863	1 085 863	1 085 863	195 333	0	890 530	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	2 424 654	15 199	1 156 771	1 231 824	20 488	372	0	0	0	0	392 744	392 436	392 436	11 568	369 982	10 514	372
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 401 599	14 700	1 156 770	1 229 653	476	0	0	0	0	0	380 772	380 772	380 772	11 568	368 896	308	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	322 756	72 687	229 898	7 276	582	12 313	0	0	0	12 313	0	0	22 986	8 848	1 528	297	12 313
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 742 801	375 316	304 136	2 723 298	1 073 201	266 850	0	565	18 240	250 023	1 409 167	1 031 966	1 031 966	22 771	412 045	330 300	266 850
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	502 723	17 109	25	1 151	187 105	297 333	19 281	21 639	2 975	265 851	383 350	324 781	334 760	0	573	36 854	297 333
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	293 164	11 160	0	0	170 677	111 327	0	0	0	111 327	198 372	148 028	148 028	0	0	36 701	111 327
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	196 242	5 000	25	507	16 428	174 282	19 190	20 910	2 649	147 713	182 913	174 688	174 688	0	253	153	174 282
3.5	прочие активы	3 305	918	0	642	0	1 745	59	10	43	364	2 065	2 065	2 065	0	320	0	1 745
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	918	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 012	31	0	2	0	9 979	32	719	283	6 447	0	0	9 979	0	0	0	9 979

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				И	II	III	IV							V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	24 231 714	2 029 696	7 946 061	10 500 786	2 991 556	763 615	19 281	22 204	21 215	714 803	5 107 763	4 460 517	4 493 845	275 959	2 156 954	1 297 317	763 615	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	18 573 157	531 847	5 080 805	10 490 695	1 730 755	739 055	19 190	21 475	20 889	695 679	4 006 531	3 359 897	3 359 897	70 538	2 154 020	396 284	739 055	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	5 658 557	1 497 849	2 865 256	10 091	1 260 801	24 560	91	729	326	19 124	1 101 232	1 100 620	1 133 948	205 421	2 934	901 033	24 560	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	1 654 780	49 202
портфели ссуд III категории качества	62 981	8 310
портфели ссуд IV категории качества	24 110	12 055
портфели ссуд V категории качества	41 428	36 670

По состоянию на 01 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества										II	III	IV	V		
				I	II	III	IV											V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 412 210	2 682 947	729 171	0	0	0	92	0	0	0	0	7 477	7 286	7 490	7 398	0	0	92
1.1	корреспондентские счета	424 352	415 931	8 421	0	0	0	0	0	0	0	0	191	0	191	191	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 320 316	1 619 679	700 637	0	0	0	0	0	0	0	0	7 006	7 006	7 006	7 006	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	16 997	0	16 997	0	0	0	0	0	0	0	0	170	170	170	170	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	648 864	646 948	1 824	0	0	0	92	0	0	0	0	110	110	110	18	0	0	92
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	385 348	385 348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 681	389	1 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	13	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 560 028	3 609 883	10 036 247	6 262 392	1 947 784	703 722	309 785	0	639 692	425 991	3 885 318	2 978 626	3 022 151	528 938	1 295 296	564 786	633 131	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 071 117	1 500 000	3 905 837	2 345 583	719 914	599 783	0	0	440 000	359 783	1 592 321	1 103 020	1 103 020	59 948	398 933	102 000	542 139	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	2 223 393	953 871	0	1 240 207	0	29 315	0	0	0	0	29 315	543 170	543 170	543 170	0	513 855	0	29 315
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	668 535	23 393	644 885	0	0	257	0	0	0	31	6 706	6 706	6 706	6 449	0	0	257	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	644 885	0	644 885	0	0	0	0	0	0	0	6 449	6 449	6 449	6 449	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	416 041	58 093	301 428	16 623	25 069	14 828	260 285	0	28 978	2 037	0	0	0	43 525	14 151	3 804	11 917	13 653
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	10 180 942	1 074 526	5 184 097	2 659 979	1 202 801	59 539	49 500	0	170 714	34 825	1 743 121	1 325 730	1 325 730	448 390	378 704	450 869	47 767	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 161 427	141 206	241 345	336 082	125 000	317 794	0	16	0	314 681	445 031	426 806	452 489	9 653	63 267	61 775	317 794	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	517 640	15 729	241 226	18 450	125 000	117 235	0	0	0	117 235	201 789	188 659	188 659	9 649	0	61 775	117 235	0
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	289 429	115 857	0	17 619	0	155 953	0	15	0	154 085	161 307	156 212	156 212	0	259	0	155 953	0
3.5	прочие активы	328 459	9 519	0	300 013	0	18 927	0	0	0	17 704	81 935	81 935	81 935	0	63 008	0	18 927	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	327 212	9 508	0	300 000	0	17 704	0	0	0	17 704	80 704	80 704	80 704	0	63 000	0	17 704	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25 899	101	119	0	0	25 679	0	1	0	25 657	0	0	0	25 683	4	0	0	25 679
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	27 133 665	6 434 036	11 006 763	6 598 474	2 072 784	1 021 608	309 785	16	639 692	740 672	4 337 826	3 412 718	3 482 130	545 989	1 358 563	626 561	951 017	0
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	23 736 889	4 720 647	10 676 682	5 341 631	2 047 715	950 214	49 500	15	610 714	683 632	3 792 697	2 867 780	2 867 780	531 442	840 896	614 644	880 798	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 135 398	0	1 135 398	0	0	0	0	0	0	0	113 540	113 540	113 540	113 540	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	752 535	0	432 985	0	319 550	0	0	0	0	0	180 954	139 656	139 656	17 983	0	121 673	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	281 287	0	281 287	0	0	0	0	0	0	0	2 813	2 813	2 813	2 813	0	0	0	

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	273 555	6 518
портфели ссуд III категории качества	8 048	630
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	1 313	1 313

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	В том числе, величина купонного дохода	На 01 января 2017 года	В том числе, величина купонного дохода
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>1 326 884</b>	<b>2 816</b>	<b>305 590</b>	<b>5 260</b>
Корпоративные облигации	1 201 282	1 276	169 911	2 983
Еврооблигации	110 820	364	120 113	1 039
Облигации банков нерезидентов	14 782	1 176	15 566	1 238
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>1 243 155</b>	<b>0</b>	<b>1 243 290</b>	<b>0</b>
Паи инвестиционных фондов резидентов	1 240 207	0	1 240 207	0
Депозитарные расписки нерезидентов	2 534	0	2 669	0
Акции обыкновенные прочих нерезидентов	414	0	414	0
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-903 408</b>	<b>-72</b>	<b>-531 660</b>	<b>-11</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 666 631</b>	<b>2 744</b>	<b>1 017 220</b>	<b>5 249</b>

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. Банк владеет 100% долей ЗПИФ «Универ-актив». Размер вложения в паи указанного ЗПИФ по состоянию на 01.01.2018 составляет 1 240 207 тыс. рублей.

На 01 января 2018 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	14.11.2025	14.11.2025	10.25%	10.25%
Еврооблигации		18.09.2020		10.00%
Облигации банков нерезидентов		30.06.2022		14.00%

  

На 01 января 2017 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	28.11.2017	06.10.2027	8.50%	13.00%
Еврооблигации		18.09.2020		10.00%
Облигации банков нерезидентов		30.06.2022		14.00%

  

На 01 января 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 664 223	0	2 408	1 666 631

  

На 01 января 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 014 578	0	2 642	1 017 220

#### 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствовали.

## 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	В том числе, величина купонного дохода	На 01 января 2017 года	В том числе, величина купонного дохода
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>2 481 916</b>	<b>85 497</b>	<b>1 018 743</b>	<b>31 801</b>
Корпоративные облигации	1 463 967	53 475	11 691	0
Облигации федерального займа	1 017 949	32 022	1 007 052	31 801
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-190 316</b>	<b>-6 952</b>	<b>-11 691</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 291 600</b>	<b>78 545</b>	<b>1 007 052</b>	<b>31 801</b>

## 5.7. Требования/(обязательства) по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 января 2018 г. требования по текущему налогу на прибыль составляли 51 439 тыс. рублей, обязательства по текущему налогу на прибыль – 1 034 тыс. рублей. На 01 января 2017 г. требования по текущему налогу на прибыль: 49 524 тыс. рублей. По состоянию 01 января 2017 г. обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствовали.

## 5.8. Отложенные налоговые активы/(обязательства)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Отложенные налоговые активы	0	0
Отложенные налоговые обязательства	-225 472	-329 394
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	-206 142	-295 336
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале	-19 330	-34 058
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-225 472</b>	<b>-329 394</b>

  

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	67 467	80 804
Прочие активы	5 041	276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250 340	-362 051
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	227 352	106 329
Основные средства	-63 595	-66 704
Прочие финансовые обязательства	72 663	45 827
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	439 606	428 234
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	498 194	232 715
Непризнанный отложенный налоговый актив	723 666	562 109
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-225 472</b>	<b>-329 394</b>

## 5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>				
<b>1 января 2016 года</b>	<b>572 421</b>	<b>247 904</b>	<b>6 515</b>	<b>826 840</b>
Приобретения	0	103 952	15 373	119 325
Переоценка	-114 233	0	0	-114 233
Перемещения	0	-20 845	-20 845	-41 690
Выбытия	0	-21 537	0	-21 537
<b>1 января 2017 года</b>	<b>458 188</b>	<b>309 474</b>	<b>1 043</b>	<b>768 705</b>
Приобретения	0	10 241	5 704	15 945
Переоценка	-16 142	0	0	-16 142
Перемещения	0	656	-774	-118
Выбытия	0	-21 338	-221	-21 559
<b>1 января 2018 года</b>	<b>442 046</b>	<b>299 033</b>	<b>5 752</b>	<b>746 831</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>1 января 2016 года</b>	<b>115 788</b>	<b>153 179</b>	<b>0</b>	<b>268 967</b>
Амортизационные отчисления	0	9 278	0	9 278
Списано при переоценке	-18 511	0	0	-18 511
Списано при выбытии	0	19 078	0	19 078
<b>1 января 2017 года</b>	<b>97 277</b>	<b>181 535</b>	<b>0</b>	<b>278 812</b>
Амортизационные отчисления	4 583	39 080	0	43 663
Списано при переоценке	-3 588	0	0	-3 588
Списано при выбытии	0	-18 766	0	-18 766
<b>1 января 2018 года</b>	<b>98 272</b>	<b>201 849</b>	<b>0</b>	<b>300 121</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>343 774</b>	<b>97 184</b>	<b>5 752</b>	<b>446 710</b>
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>360 911</b>	<b>127 939</b>	<b>1 043</b>	<b>489 893</b>

## 5.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>На 1 января</b>	<b>1 617 721</b>	<b>-</b>
Поступления	432 308	1 617 721
Выбытия	(143 362)	-
Дисконтированная стоимость затрат на продажу	(1 439)	-
Резерв под обесценение	(96 341)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 808 887</b>	<b>1 617 721</b>

Выбытие объектов инвестиционной недвижимости в 2017 г. на сумму 143 362 тыс. рублей связано с продажей Банком 21 квартиры, 7 земельных участков (в 2016 г. выбытий не было).

Поступления объектов инвестиционной недвижимости в 2017 г. состоит из объектов, полученных по договорам об отступных на сумму 432 308 тыс. рублей (2016 г.: 1 617 721 тыс. рублей).

### 5.11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Требования по начисленным комиссиям	171 491	182 170
Требования по начисленным процентам	77 089	210 747
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	51 651	29 004
Требования по начисленным штрафам, пеням, неустойкам	4 575	30
Требования по начисленным, но не взысканным госпошлинам	1 960	151
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	1 342	437
Расчеты с бюджетом по налогам	31	0
Требования по прочим операциям	11 476	198 344
Резерв под обесценение	-64 194	-72 436
<b>Итого:</b>	<b>255 421</b>	<b>548 447</b>

### 5.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

### 5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	1 633 655	1 486
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	20 186	624 766
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 653 841</b>	<b>626 252</b>

### 5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Срочные депозиты	16 406 301	8 041 998
Депозиты до востребования	5 842 971	14 986 294
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 249 272</b>	<b>23 028 292</b>

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

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Физические лица	11 098 659	14 434 391
Услуги	3 680 851	3 298 302
Строительство	2 322 801	65 801
Недвижимость	1 305 650	635 906
Финансовая деятельность	1 081 552	761 341
Военно Промышленный комплекс	985 967	1 062 835
Торговля	863 996	813 345
Обрабатывающие производства	460 505	89 072
Деятельность в области азартных игр	111 325	0
Транспорт и связь	95 095	128 999
Деятельность в области права	77 393	6 676
Научные исследования и разработки	66 106	1 332 489
Гостиничный бизнес	57 625	328 749
Химическая промышленность	32 327	29 544
Прочее	9 420	40 842
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 249 272</b>	<b>23 028 292</b>

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

По состоянию на 01 января 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляли 863 тыс. рублей. И представляли собой обязательства по форвардным контрактам, заключенным на краткосрочной основе. По состоянию на 01 января 2018 года финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка не было.

### 5.16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Субординированные облигации	2 000 000	0
Процентные векселя	433 105	909 466
Дисконтные векселя	60 000	0
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2 493 105</b>	<b>909 466</b>

Параметры размещения собственных векселей Банка по состоянию на 01 января 2018 г.:

- диапазон дат размещения от 14.10.2016 до 25.12.2017;
- диапазон дат погашения от 01.07.2017 до 02.03.2020;
- годовая ставка купона/процента варьировалась от 0.01% до 15.74%.

Параметры размещения собственных векселей Банка по состоянию на 01 января 2017 г.:

- диапазон дат размещения от 27.08.2014 до 29.12.2016;
- диапазон дат погашения от 01.09.2015 до 17.01.2019;
- годовая ставка купона/процента варьировалась от 0.1% до 12.4%.

31 октября 2017 г. Банк выпустил субординированный облигационный займ на сумму 2 000 000 тыс. рублей. Процентная ставка 7%. Срок возврата 16 ноября 2024 г. Способ размещения по закрытой подписке. Приобретатель – физическое лицо. Банк России подтвердил 29 декабря 2017 г. включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка.

### 5.17. Отложенные налоговые обязательства/(активы)

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. отложенные налоговые обязательства составили 225 472 тыс. рублей и 329 394 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. отложенные налоговые активы отсутствовали.

### 5.18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по операциям с банковскими картами	64 670	18 294
Прочее	392	1 762
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расходы по текущим налогам	10 342	9 353
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	54 864	96 411
Прочее	22 924	70 540
Сумма процентных доходов	188 851	250 938
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>342 043</b>	<b>447 298</b>

#### **5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

	На 01 октября 2018 года	На 01 января 2017 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	165 276	112 040
<b>Итого</b> резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	<b>165 276</b>	<b>112 040</b>

#### **5.20. Источники собственных средств**

По состоянию на 01 января 2018 г., как и на 01 января 2017 г. уставный капитал Банка сформирован из 59 926 обыкновенных акций стоимостью 10 000 рублей каждая и 500 привилегированных акций типа «А» стоимостью 100 000 рублей каждая.

В течение 2017 года Банк не осуществлял дополнительных эмиссий акций. По состоянию на 01 января 2018 г. у Банка отсутствуют выпущенные и неоплаченные акции.

Уставом Банка определено количество акций:

- количество объявленных акций: обыкновенные - 50 074 шт., привилегированные типа «А» - 2 000 шт.
- количество размещенных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество оплаченных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: обыкновенные акции - 18 750 шт.
- номинальная стоимость акций каждой категории (типа): обыкновенные – 10 000 рублей, привилегированные типа «А» – 100 000 рублей.
- количество акций каждой категории (типа): обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов) отсутствуют.

26.06.2017 Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным бездокументарным акциям в размере 10 000 рублей на акцию. По состоянию на 1 января 2018 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным именным бездокументарным акциям типа «А» АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» в размере 5 000 000 (Пять миллионов) рублей. По обыкновенным именным бездокументарным акциям АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» дивиденды не выплачивались.

В соответствии с п.1 ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Пунктом 9.6 Устава Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Размер резервного фонда в соответствии с п.9.7 Устава составляет 15 (Пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

В ноябре 2017 г. Банк получил денежные средства в виде безвозмездного финансирования от акционера в размере 450 000 тыс. рублей. В декабре 2017 г. другой акционер Банка также перечислил 550 000 тыс. рублей в качестве безвозмездного финансирования. Денежные средства были направлены на увеличение собственных средств Банка. Безвозмездное финансирование от акционеров учтено в составе источников собственных средств Банка.

#### 5.21. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Условные обязательства кредитного характера	8 654 610	3 867 757
Обязательства по поставке денежных средств	3 846 644	11 749 598
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>12 501 254</b>	<b>15 617 355</b>
Выданные Банком гарантии и поручительства	17 456 047	9 111 162
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>29 957 301</b>	<b>24 728 517</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Структура доходов Банка

№ п./п.	Наименование статьи	2017 год Всего тыс. руб.	2017 год Структура, %	2016 год Всего тыс. руб.	2016 год Структура, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 855 565	11.22	3 592 601	5,86
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31 434	0.12	30 647	0.05
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 556 618	10.04	3 377 153	5,51
1.3	От вложений в ценные бумаги	267 513	1.05	184 801	0.30
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 306 850	24.78	6 745 519	11,0
2.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	210 808	0.83	155 979	0.25
3	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 105	1.52	1 706 760	2,78
4	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 584	0.04	19 435	0.03
5	Доходы от операций с иностранной валютой	5 010 005	19.68	20 644 834	33,67
6	Доходы от переоценки иностранной валюты	8 200 293	32.21	27 114 058	44,23
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	420	0	0	0
8	Комиссионные доходы	887 515	3.49	336 890	0,55
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 250	0.19	17 709	0.03
10	Изменения резерва по прочим потерям	1 707 563	6.71	1 438 056	2,23
11	Прочие операционные доходы	112 259	0.44	46 686	0.08
12	(Расход) по налогам	-67 281	-0,26	-354 676	-0,58
	<b>Итого</b>	<b>25 456 128</b>	<b>100.00</b>	<b>61 307 872</b>	<b>100.00</b>

## 6.2. Структура расходов Банка

№ п.п.	Наименование статьи	2017 год Всего тыс. руб.	2017 год Структура, %	2016 год Всего тыс. руб.	2016 год Структура, %
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 374 406	5,08	1 708 038	2.70
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	126 437	0,47	160 786	0.25
1.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 178 613	4,35	1 526 927	2.43
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	69 356	0,26	20 325	0.03
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7 267 342	26,84	8 279 704	13.11
2.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	212 812	0,79	196 692	0.31
3	Расходы по операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 200	0.02	0	0
4	Расходы по операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	76 436	0,28	41 216	0.07
5	Расходы по операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10 607	0,04	9 887	0.02
6	Расходы по операций с иностранной валютой	5 315 720	19,63	22 006 937	34.82
7	Расходы по переоценки иностранной валюты	8 250 278	30,47	26 770 641	42.37
8	Комиссионные расходы	154 479	0,57	71 928	0.11
9	Изменение резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	590 581	2,18	46 174	0.07
10	Изменения резерва по прочим потерям	1 888 713	6,97	1 665 038	2.53
11	Прочие операционные расходы	38	0	222	0
12	Операционные расходы	2 237 275	8,26	2 645 241	4,20
13	Начисленные (уплаченные) налоги	-89 193	-0,33	0	0
	<b>Итого</b>	<b>27 080 882</b>	<b>100.00</b>	<b>63 245 026</b>	<b>100.00</b>

## 6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность
<b>01 января 2016 года</b>	<b>4 486</b>	<b>1 377 354</b>
Списано за счет резерва	0	-515
Восстановление/формирование резервов	-4 225	1 497 704
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>261</b>	<b>2 874 543</b>
<b>01 января 2017 года</b>	<b>261</b>	<b>2 874 543</b>
Списано за счет резерва	0	-386 091
Формирование резервов	193	953 257
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>454</b>	<b>3 441 709</b>

	Ценные бумаги	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера
<b>01 января 2016 года</b>	<b>349 074</b>	<b>32 219</b>	<b>50 761</b>
Списано за счет резерва	0	-36	0
Формирование резервов	194 277	40 253	61 279
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>543 351</b>	<b>72 436</b>	<b>112 040</b>
<b>01 января 2017 года</b>	<b>543 351</b>	<b>72 436</b>	<b>112 040</b>
Списано за счет резерва	0	-39 815	0
Формирование резервов	550 374	127 914	53 236
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1 093 725</b>	<b>160 535</b>	<b>165 276</b>

#### **6.4. Информация о сумме курсовых разниц**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Торговые операции, нетто	-305 715	-1 362 103
Курсовые разницы, нетто	-49 985	343 417
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-355 700</b>	<b>-1 018 686</b>

#### **6.5. Информация о вознаграждениях работников**

Информация о вознаграждении работников представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Заработная плата и премии	559 901	499 987
Единый социальный налог	131 705	119 304
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>691 606</b>	<b>619 291</b>

#### **6.6. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
Убыток до налога на прибыль	-1 646 666	-1 582 478
Налог по установленной ставке (20%)	-329 333	-316 496
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	256 725	616 876
Влияние ставки, отличной от 20%	-4 353	-4 071
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>-76 961</b>	<b>296 309</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	12 232	12 211
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль	-89 193	284 098
<b>(Возмещение)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>-76 961</b>	<b>296 309</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование, целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Расчет показателей величины собственных средств и нормативов достаточности капитала и контроль за их соблюдением осуществляется Банком на ежедневной основе. В рамках процедуры контроля Банк также проводит предварительную оценку «нагрузки» на капитал и нормативы достаточности капитала по всем планируемым операциям и сделкам.

Капитал Банка состоит из основного и дополнительного капитала. Основной капитал (базовый и добавочный) включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервные фонды, финансовый результат прошлых лет и субординированный кредит. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года, прирост стоимости имущества за счет переоценки и облигационный субординированный заем.

В октябре 2017 года основной капитал Банка был увеличен за счет конвертации срочного субординированного займа в бессрочный в размере 3 млрд. рублей. В ноябре – декабре 2017 года убыток текущего года был уменьшен за счет получения безвозмездной финансовой помощи в размере 1 млрд. рублей. В декабре 2017 года, денежные средства в размере 2 млрд. рублей на срок 7 лет, привлеченные по договору Субординированного облигационного займа от 11.12.2017 года, были включены в расчет дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 01 января 2018 г. величина собственных средств Банка составила 8,57 млрд рублей, при этом величина основного капитала – 6,21 млрд. рублей, а дополнительного – 2,36 млрд рублей.

Банком России установлены числовые значения и методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств Н1.0).

Нормативы регулируют (ограничивают) риск несостоятельности и определяют требования по минимальной величине капитала (его отдельных компонентов), необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчете требований к капиталу по кредитному риску Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено нормативными актами Банка России (Положение от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкция от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

На основании ежедневных фактических значений норматива достаточности капитала руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Динамика нормативов достаточности капитала представлена ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2018 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	17.16	16.35
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	6.50	8.77
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12.54	8.77

Таким образом, в рассматриваемом периоде нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись Банком с запасом.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 899 253	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 847 815	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 847 815
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	26 438	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	26 438
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 903 113	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	3 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 000 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 330 290
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	446 710	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 034	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 259	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	27	8 259
4	Величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией	X	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	225 472	X	X	X

6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	8 259
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	816
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 285 611	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Основной капитал	6 210 905	3 826 485
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	47 572 647	38 778 648
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13%	10%

По состоянию на 01 января 2018 г. значение показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с данными на 01 января 2017 г. до значения 13%, что обусловлено увеличением основного капитала. При этом величина балансовых активов и внебалансовых обязательств также выросла, но темпы роста капитала почти в три раза превосходят рост активов.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага» на 01.01.2018 составила 47 571 489 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 – 47 572 647 тыс. рублей. Разница балансовых активов и внебалансовых требований по подразделам 2.1 и 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой активы, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению отчуждению) составляет 1 158 тыс. рублей и вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей.

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет ограничений в использовании денежных средств.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

За 2017 год Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил сделки по уступке прав требований, возникших из кредитных договоров третьим лицам.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублевом эквиваленте – 4 527 265 тыс. рублей, цена продажи – 2 859 522 тыс. рублей. На финансовый результат 2017 года отнесен убыток в размере 1 667 744 тыс. рублей, а также доходы от восстановления резервов в сумме 688 949 тыс. рублей.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже, чем один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Определение перечня значимых для Банка рисков основывается на системе качественных и количественных показателей, применимых к рискам, присущим деятельности Банка.

Оценка качественных показателей проводится на основе выявления объема операций, входящих в направление деятельности Банка, с учетом как текущей деятельности, так и планируемой. По результатам проведенного качественного анализа к значимым рискам Банк относит риски, которым подвержены 20% и более выделенных операций, входящим в различные направления деятельности Банка (в том числе возможные).

Оценка количественных показателей проводится дополнительно и не применяется к нефинансовым рискам, определенным Стратегией (за исключением операционного риска).

Значимым риск признаётся при наличии качественного показателя и хотя бы одного фактора значимости, выявленного по результатам оценки количественных показателей (за исключением нефинансовых рисков).

Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом Директоров Банка на основании рассчитанных факторов значимости и предоставленной дополнительной информации.

В качестве наиболее значимых рисков Банком на 2017 год были признаны:

- кредитные риски;
- рыночные риски;
- операционные риски;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК).

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков (риски, которым может быть подвержен Банк), выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка.
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых видов рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и позволяет выявить значимые риски Банка, определить (плановый) целевой уровень капитала Банка и его достаточности, а также текущую потребность в капитале, с учетом влияния значимых для Банка рисков.

В процессе планирования Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес-планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка и контроль за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется на постоянной основе.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель Службы. Служба управления рисками курируется Директор по управлению рисками. Директор по управлению рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель и работники службы состоят в штате Банка.

В Банке действует коллегиальные рабочие органы Правления:

- Кредитно-инвестиционный комитет (далее – КИК), в компетенцию которого входит решение задач, связанных с реализацией кредитно-инвестиционной политики Банка с учетом обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации факторов риска, которые могут сократить ресурсы Банка.
- Бюджетный комитет, в компетенцию которого входит планирование финансовых ресурсов и принятие финансовых решений как по Банку в целом, так и по каждому бизнес-направлению, а также оценка всех аспектов финансовой деятельности, как бизнес-направлений, так и Банка в целом.
- Комитет по управлению активами и пассивами, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам управления активами и пассивами в соответствии с политиками Банка, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета Директоров Банка (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно – инвестиционного комитета).
- Комитет по проблемным активам, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам работы с проблемными активами в соответствии с политиками Банка, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета Директоров Банка (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно – инвестиционного комитета).
- Технологический комитет, в компетенцию которого входит организация и координация работ по совершенствованию и оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрению, совершенствованию и модификации технологии предоставления банковских продуктов и услуг, формированию и реализации политики развития Банка в области информационных технологий, в том числе по вопросам информационной безопасности.

В целях систематической оценки и мониторинга рисков, связанных с операциями на финансовых рынках, в Банке на постоянной основе функционирует Рабочая группа по мониторингу банков-контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов. Рабочая группа осуществляет мониторинг финансовых рисков, возникающих в результате сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами, с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами и ценными бумагами. Предложения Рабочей группы утверждаются Кредитно-инвестиционным комитетом. Рабочая группа также проводит оценку адекватности создаваемых резервов уровню риска по сделкам и вырабатывает рекомендации о целесообразности разработки и внедрения, новых для Банка видов операций на финансовых рынках, а также осуществляет контроль за исполнением решений, принимаемых Кредитно-инвестиционным комитетом.

В реализации ВПОДК участвуют органы управления Банка и подразделения в соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными Уставом Банка и внутренними документами, позволяющими осуществлять идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков Банка, устанавливать плановые показатели и осуществлять оценку достаточности текущего капитала Банка, а также осуществлять проверку функционирования механизмов управления рисками и капиталом и оценку эффективности данной системы.

В структуру органов управления Банка и подразделений (работников), осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Президент Банка;
- Комитеты (коллегиальные рабочие органы Правления);
- Служба по управлению рисками;
- Вице - президент по финансам;
- Управление бизнес-планирования и управленческого учета;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудитора;
- Прочие подразделения Банка.

Отчетность ВПОДК Банка формируется Службой управления рисками и включает следующие разделы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках, включает разделы, содержащие следующую информацию:
  - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
  - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
  - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования плановых показателей в целях оценки достаточности планового (целевого) капитала представляются Совету директоров, Правлению и Председателю Правления, а также Президенту Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования в целях оценки достаточности текущего капитала представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, Президенту ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления, Президенту, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются Директору по управлению рисками, руководителями подразделений, ответственными за предоставление указанной информации ежедневно.

Совет директоров, Правление, Председатель Правления и Президент рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации один раз в год в рамках планирования целевого (планового) капитала и ежеквартально в рамках оценки текущего капитала Банка.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления, Председателя Правления и Президента и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Процедуры проведения стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

### **11.1. Кредитный риск**

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в активы, подверженные кредитному риску.

Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- идентификации, измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска;
- постоянного наблюдения за кредитным риском;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- исключения конфликта интересов.

Цели управления кредитным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые может понести Банк в случае реализации кредитного риска и которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Эффективное управление кредитным риском основывается на организационно сформированной системе его выявления, оценки, информирования о возможности его возникновения руководства Банка, принятия управленческих решений и осуществления оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе мониторинга кредитного риска. Создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направлено на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль;
- минимизация.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля.

- Индивидуальный уровень управления кредитным риском включает в себя анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке с определённым контрагентом; индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не подпадающих под агрегированный уровень.
- Агрегированный уровень управления кредитным риском осуществляется в отношении совокупного объема активов, подверженных кредитному риску, с учетом его влияния на показатели уровня достаточности капитала Банка. Процедуры управления кредитным риском на уровне управления совокупным кредитным риском предусмотрены в соответствии с требованиями и подходами, определенными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также по объемам кредитных требований в разрезе категорий качества, отрасли, в разрезе принятого обеспечения.
- Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничить величину принимаемых Банком рисков с набором определенных параметров. Управление кредитным риском на портфельном уровне осуществляется для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины.

В Банке разработана методология, которая позволяет выявлять риски, оценивать кредитоспособность и кредитное качество контрагентов всех типов: корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, физических лиц, дебиторов, страховых компаний и т.п.

Банком при осуществлении операций кредитования и предоставлении кредитных продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков в рамках процедур установленных внутренними документами.

В рамках выявления кредитного риска подлежат оценке факторы, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления, позициями клиента в отрасли и регионе, поддержкой со стороны органов власти и т.д.

Банком проводится качественная и количественная оценка кредитного риска. На основании оценки риска Банком осуществляются мероприятия по принятию, ограничению, перераспределению, исключению риска. Оценка кредитного риска производится на трех уровнях: индивидуальном, агрегированном и портфельном. Оценка риска производится с использованием современных методик и инструментов управления кредитным риском, разработанных на единых подходах к процессу кредитования с учетом индивидуальных особенностей клиентов и продуктов.

Банком производится мониторинг принятых рисков на постоянной основе, осуществляется реагирование в случае увеличения уровня риска или изменения его профиля. Банком осуществляется контроль соблюдения порядка выявления, оценки, принятия рисков, контроль установленных лимитов, прочих ограничений. Применяется предварительный, текущий и последующий контроль.

Банк уделяет повышенное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. На ежедневной основе осуществляется мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам кредитного риска

Управление кредитным риском осуществляется на различных уровнях в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними нормативными документами.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка, участвующие в процессе организации и проведения сделок, несущих кредитный риск.

В рамках оценки агрегированного уровня кредитного риска Банка Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК следующие виды отчетов:

- структура резервов на возможные потери по финансовым инструментам, включенным в кредитный портфель в разрезе категорий качества;
- объем и динамика просроченной задолженности по кредитному портфелю;
- отраслевая структура портфеля;
- расчет величины возможных потерь по кредитному портфелю.

В таблицах ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г.:

**На 01 января 2018 года**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	1 017 949	0	29 725 586	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	8 008	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	2 408	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 600	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	1 017 949	0	2 587 784	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	14 043	0
	в том числе:				
3.1.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 043	0
3.1.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 017 949	0	2 573 742	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 017 949	0	110 820	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 462 921	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	484 204	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	124 753	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 920 899	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 797 524	0
8	Основные средства	0	0	446 710	0
9	Прочие активы	0	0	3 666 173	0

На 01 января 2017 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	29 688 812	1 017 949
2	в том числе:				
	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	3 003	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	2 643	0
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	360	0
	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 295 278	1 017 949
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	15 412	0
	в том числе:				
3.1.2	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	15 412	0
	кредитоспособности				
3.1.3	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	1 279 866	1 017 949
	кредитными организациями, всего,				
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	1 279 452	1 017 949
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	414	0
	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в	0	0	504 938	0
	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 343 543	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим	0	0	16 836 025	0
	лицам, не являющимся кредитными				
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим	0	0	949 345	0
	лицам				
8	Основные средства	0	0	489 893	0
9	Прочие активы	0	0	4 646 477	0

Обременённые активы учитываются согласно учетной политике, как активы, переданные в качестве обеспечения на соответствующих балансовых счетах активов, при этом Банк сохраняет контроль над ними, активы, списанные с баланса банка в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, прекращают учитываться на балансовых счетах банка.

Основными видами операций с обременёнными активами являются сделки РЕПО.

Инвестиционный портфель банка состоит из ликвидных бумаг с низким риском, часть которых входит в ломбардный список Банка России, в связи с чем банк может осуществлять привлечение денежных средств в рамках заключения сделок РЕПО.

## 11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по открытым позициям вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов, неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управлением рыночным риском – механизм ограничения величины потерь, которые могут быть получены за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. В качестве инструмента ограничения потерь используется лимитирование операций, подверженных рыночному риску, и контроль за соблюдением установленных лимитов.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска»:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Вид риска	Значение показателя	Значение показателя
Специальный процентный риск	13 298.45	32 688.04
Общий процентный риск	1 939.36	81 574.64
ГВР(ПР)	0.00	0.00
<b>Процентный риск</b>	<b>15 237.81</b>	<b>114 262.68</b>
Специальный фондовый риск	415.58	0.00
Общий фондовый риск	415.58	0.00
ГВР(ПР)	0.00	0.00
<b>Фондовый риск</b>	<b>831.16</b>	<b>0.00</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>59 753.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>947 774.63</b>	<b>1 428 283.50</b>

Для управления рыночными рисками используются следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- хеджирование рыночного риска посредством биржевых и внебиржевых инструментов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- ежедневный расчет риск-метрик (VaR, BPV) по портфелю ценных бумаг и мониторинг лимитов;
- ежедневный контроль открытой валютной позиции банка;
- стресс-тестирование текущих позиций банка;
- оценка волатильности ценных бумаг;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-loss лимитов, ограничивающих потери Банка по инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учётом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Мониторинг рыночного риска проводится на уровне отдельных подразделений Банка, а также в целом по Банку сотрудниками Службы управления рисками.

Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления Банка, структурных подразделений и сотрудников для принятия необходимых мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Для управления рисками портфеля ценных бумаг в Банке на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних нормативных документов, устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, а также используются ограничения на величину допустимых убытков (лимиты стоп-лосс).

Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском путем поддержания ограничений на размер открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции определен Банком согласно требованиям Банка России в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%.

В рамках оценки уровня рыночного риска Банка Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК следующие виды отчетов:

- отчет об уровне рыночного риска;
- отчет об оценке уровня фондового и валютного риска (по методологии VaR);
- отчет по общему уровню рыночного риска (фондовый, процентный, валютный) в торговом портфеле (по методологии VaR), переоценке торгового портфеля и контрагентским лимитам;

- отчет по общему уровню валютного риска по совокупной открытой валютной позиции банка (по методологии VaR).

### 11.3. Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Объем валютного риска ограничивается путём установления лимита на размер открытых валютных позиций. Управление операций на валютных и денежных рынках в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. На регулярной основе осуществляется оценка валютного риска, исходя из предлагаемого движения курсов валют. Уровень валютного риска контролируется Службой управления рисками.

Валютный риск оценивается Банком через 1-месячный VaR методом Монте-Карло в виде чувствительности (таблицы):

#### На 01 января 2018 года

Валюта	VaR (MC)	CVaR (MC)	озиция, тыс. руб	Позиция, у.е.	% Вес
Суммарный риск	11 851	12 551	0	0	100.00%
USD	1 109	1 136	-734 782	-12 757	79.98%
EUR	18	19	-12 130	-176	1.32%
GBP	255	261	169 058	2 177	18.40%
CHF	1	1	827	14	0.09%
JPY	3	3	1 944	3 802	0.21%

#### На 01 января 2017 года

Валюта	VaR (MC)	CVaR (MC)	озиция, тыс. руб	Позиция, у.е.	% Вес
Суммарный риск	8 005	11 022	0	0	100.00%
USD	1 162	1 600	-13 184	-217	14.51%
EUR	5 608	7 721	-63 636	-997	70.05%
GBP	1 044	1 438	-11 852	-159	13.05%
CHF	126	173	1 427	24	1.57%
JPY	65	90	743	1 434	0.82%

Пояснения:

VaR (MC) – Значение месячного 95% VaR рассчитанное имитационным методом Монте-Карло

CVaR (MC) – Математическое ожидание суммы убытка в случае перехода за 95% порог VaR – средний убыток «толстого хвоста» распределения вероятностей.

На 01 января 2018 года значение VaR составляет 11,9 млн. руб. На 01 января 2017 года значение составляет 8 млн. руб.

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 5% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

На 01 января 2018 года

Валюта / Переоценка	Открытые валютные позиции тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за 31.12.2017	Рублевый эквивалент	Укрепление валют на 10%	Ослабление валют на 5%
Доллар США	-12 757	57.60	-734 782	-73 478	36 739
Евро	-176	68.87	-12 130	-1 213	607
Фунт стерлингов	2 177	77.67	169 058	16 906	-8 453
Швейцарский франк	14	58.97	827	83	-41
Японская Иена	3 802	0.51	1 944	194	-97
Китайский юань	565	8.84	4 996	500	-250
<b>ИТОГО, Финансовый результат, тыс. руб</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-570 088</b>	<b>-57 009</b>	<b>28 504</b>

На 01 января 2017 года

Валюта / Переоценка	Открытые валютные позиции тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за 31.12.2016	Рублевый эквивалент	Укрепление валют на 10%	Ослабление валют на 5%
Доллар США	-217	60.66	-13 184	-1 318	659
Евро	-997	63.81	-63 636	-6 364	3 182
Фунт стерлингов	-159	74.56	-11 852	-1 185	593
Швейцарский франк	24	59.42	1 427	143	-71
Японская Иена	1 434	0.52	743	74	-37
<b>ИТОГО, Финансовый результат, тыс. X</b>	<b>X</b>		<b>-86 502</b>	<b>-8 650</b>	<b>4 326</b>

Общий процентный риск разбит на ценовой (по портфелю ценных бумаг) и неценовой – по балансу. По портфелю ценных бумаг предоставлен детальный расчет 1-месячного VAR Монте-Карло (значения в млн. руб.), данное значение покрывает валютный, процентный (кривые доходностей) и фондовый (кредитные спреды) риск в портфеле ценных бумаг. На 01 января 2018 года значение составляет 36,02 млн. руб.

Также отдельно представлен анализ чувствительности только к процентному риску (на основании модифицированной дюрации портфеля). По состоянию на 01 января 2018 г. значения составляло 2,35%, соответственно при параллельном росте ставок на 1% - падение стоимости портфеля на 2,35% или 92,3 млн. руб.

На 01 января 2018 года

Тип инструмента	VaR (MC)	CVaR (MC)	Рыночная стоимость	% Вес
Суммарный риск	36 020	41 738	3 927 598	100.0%
Корпоративные облигации	14 919	17 561	2 798 916	98.4%
Акции	454	491	5 220	0.2%
ОФЗ	30 740	32 934	1 123 462	39.5%

На 01 января 2017 года

Тип инструмента	VaR (MC)	CVaR (MC)	Рыночная стоимость	% Вес
Суммарный риск	51 348	71 496	1 362 779	100.0%
Корпоративные облигации	11 278	15 453	302 958	22.2%
ОФЗ	50 866	71 487	1 059 821	77.8%

Пояснения:

VaR (MC) – Значение месячного 95% VaR рассчитанное имитационным методом Монте-Карло

CVaR (MC) – Математическое ожидание суммы убытка в случае перехода за 95% порог VaR – средний убыток «толстого хвоста» распределения вероятностей.

Балансовые активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, могут оцениваться сценарным методом по срокам с использованием ГЭП-анализа. По сравнению с 3-им кварталом 2017 года, процентный риск вырос на 20%. По сравнению с 2016 годом, процентный риск вырос на 80,3%.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	На 01 января 2018 года ИТОГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	212 961	114 162	49 237	22 136	398 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 239 597	0	0	0	5 239 597
Обязательные резервы	158 838	0	0	0	158 838
Средства в кредитных организациях	338 470	92 484	44 580	8 670	484 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	1 251 774	0	0	1 257 374
Чистая ссудная задолженность	12 620 177	4 222 546	453	0	16 843 176
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 360	127 271	0	0	1 666 631
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 291 600	0	0	0	2 291 600
Требования по текущему налогу на прибыль	51 439	0	0	0	51 439
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	446 710	0	0	0	446 710
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 808 887	0	0	0	1 808 887
Прочие активы	239 992	15 076	96	257	255 421
<b>Всего активов</b>	<b>24 794 793</b>	<b>5 823 313</b>	<b>94 366</b>	<b>31 063</b>	<b>30 743 535</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 653 817	7	17	0	1 653 841
Средства клиентов (некредитных организаций)	17 989 885	4 081 707	177 416	264	22 249 272
Вклады физических лиц	7 643 962	3 296 067	153 376	264	11 093 669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 303 468	189 637	0	0	2 493 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 034	0	0	0	1 034
Отложенное налоговое обязательство	225 472	0	0	0	225 472
Прочие обязательства	323 158	17 511	1 334	40	342 043
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	159 549	5 329	398	0	165 276
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 656 383</b>	<b>4 294 191</b>	<b>179 165</b>	<b>304</b>	<b>27 130 043</b>

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	На 01 января 2017 года ИТОГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	232 787	95 863	134 949	25 644	489 243
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 081 543	0	0	0	1 081 543
Обязательные резервы	164 071	0	0	0	164 071
Средства в кредитных организациях	234 881	171 265	83 878	14 914	504 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361	1 753 957	0	0	1 754 318
Чистая ссудная задолженность	15 029 832	5 734 708	364 373	0	21 128 913
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	879 052	138 168	0	0	1 017 220
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 052	0	0	0	1 007 052
Требования по текущему налогу на прибыль	49 524	0	0	0	49 524
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 893	0	0	0	489 893
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 617 721	0	0	0	1 617 721
Прочие активы	342 652	205 079	459	257	548 447
<b>Всего активов</b>	<b>20 965 298</b>	<b>8 099 040</b>	<b>583 659</b>	<b>40 815</b>	<b>29 688 812</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	94	626 086	72	0	626 252
Средства клиентов (некредитных организаций)	16 094 270	6 270 610	661 525	1 887	23 028 292
Вклады физических лиц	8 985 708	4 936 487	509 928	1 867	14 433 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	683	180	0	863
Выпущенные долговые обязательства	837 179	69 575	2 712	0	909 466
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	329 394	0	0	0	329 394
Прочие обязательства	383 409	63 068	778	43	447 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	105 766	5 360	914	0	112 040
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 750 112</b>	<b>7 035 382</b>	<b>666 181</b>	<b>1 930</b>	<b>25 453 605</b>

#### **11.4. Операционный риск**

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

Анализ и оценка принятого операционного риска осуществляется в разрезе выбранных «единиц портфеля»: направлений деятельности, бизнес-процессов, единиц организационной структуры.

Оценка уровня операционного риска осуществляется на основе использования статистической информации из АБД «OperRisk».

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска осуществляется регулярный мониторинг и контроль.

В разрезе направлений деятельности большинство рискованных событий возникает в сфере обслуживания физических и юридических лиц, в связи с проведением внутрибанковских операций и операций и сделок на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов.

В качестве мер, принятых для устранения операционного риска, применялись следующие действия: проведение исправительных проводок; доработка программных продуктов в соответствии с рекомендациями; разработка технических заданий; тестирование подразделениями, реализованных настроек в АБС; разработка проверочных отчетов; взаимодействие с внешними компаниями.

Меры минимизации операционного риска включали в себя формирование оптимальной организационной структуры; контроль исполнения требований внутренних и внешних нормативных документов; разработку внутренней нормативной документации и отчетных форм; проверку первичных данных; двойной контроль за исполнением операций; развитие систем автоматизации и защиты информации; реализация технических заданий.

В рамках оценки уровня операционного риска Банка Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно – Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК следующие виды отчетов:

- отчет об уровне операционного риска, в том числе в разрезе типов операционных потерь, категорий событий операционного риска, направлений деятельности, структурных подразделений Банка.

Совокупный размер понесенных потерь за 2017 год, рассчитанный на основании Методики оценки и управления операционными рисками АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК», не превосходит суммы, полученной методом, основанным на подходе базового индикатора (BIA – Basic Indicator Approach), внедренного Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень операционного риска за 2017 год оценивается как приемлемый и по сравнению с аналогичным периодом 2016 года не изменился.

#### **11.5. Риск ликвидности**

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, является риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка осуществлять финансирование своей деятельности, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления исполнения своих обязательств в срок и в полном объеме.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка).

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаемые лимиты должны обеспечивать адекватный уровень ликвидности и соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений незамедлительно передаётся в подразделение, ответственное за состояние платежной позиции;
- деятельность Банка корректируется в зависимости от потребности в ликвидных средствах;
- управление ликвидностью осуществляется на основе эффективного взаимодействия между подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью и контроле над её состоянием.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки планов по оптовому финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая политика и стратегия управления риском определяется Советом директоров и конкретизируется Правлением Банка. Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач Кредитно-инвестиционного. Текущее управление в постоянном режиме осуществляется директором по бизнесу на финансовых рынках Банка. Контроль осуществляют Служба управления рисками и Управление бизнес-планирования и управленческого учета. Управление бизнес-планирования и управленческого учета не реже одного раза в неделю составляет прогноз значений нормативов ликвидности на основании предоставляемой подразделениями информации. При необходимости Управление бизнес-планирования и управленческого учета разрабатывает предложения о мерах, направленных на восстановление достаточного уровня ликвидности и выносит их на Кредитно-инвестиционный комитет.

Общая политика управления и контроля за состоянием ликвидности осуществляется на базе внутренних нормативных документах, основанных на выполнении требований Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Письма Банка России № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также «Положения об организации управления риском ликвидности» и «Порядка осуществления ежедневного расчета и контроля за соблюдением обязательных нормативов» с изменениями с использованием международных стандартов в части рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;
- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности, которые рассчитываются на ежедневной основе и включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;
- ГЭП-анализ (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют);
- анализ подверженности риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартных и более неблагоприятные рыночные условия.
- определение плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- идентификация риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности;
- контроль риска ликвидности;
- минимизация риска ликвидности.

Ежеквартально Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности отражены во внутреннем документе Банка «Методика организации стресс-тестирования».

В целях реализации Плана непрерывности деятельности Банком разработана и актуализируется Программа обучения сотрудников по вопросам взаимодействия при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего Аудита, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Все мероприятия, направленные на мониторинг и минимизацию риска ликвидности, осуществляются в полном объеме на ежедневной основе.

Структура активов и пассивов Банка по срокам размещения и привлечения предоставлена в следующих таблицах:

На 01 января 2018 года

Статья	Сумма	Ставка (%%)	до 14 дн.	15-30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	181-365 дн.	> 1 года
1. Размещенные ресурсы	30 155 727	10	10 330 348	684 894	7 634 167	1 480 988	5 003 626	5 021 704
01. Денежные средства	398 753	0	398 753	0	0	0	0	0
02. НОСТРО основные	5 161 076	0	5 161 076	0	0	0	0	0
03. НОСТРО прочие	303 412	0	303 412	0	0	0	0	0
04. ФОР	158 838	0	0	0	0	0	0	158 838
05. МБК разм. до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
06. МБК разм. свыше 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
07. Средства в расчетах	241 292	0	241 292	0	0	0	0	0
11. Облигации РФ	1 017 949	8	1 017 949	0	0	0	0	0
12. Еврооблигации	160 320	12	160 320	0	0	0	0	0
13. Облигации корпоративные	2 665 250	11	2 665 250	0	0	0	0	0
14. Акции	1 248 756	0	8 549	0	0	0	1 240 207	0
15. Кредиты ЮЛ и ИП	16 257 807	12	330 000	671 901	7 522 157	1 448 919	3 599 890	2 684 940
16. Овердрафт ЮЛ и ИП	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Овердрафт ФЛ	7 416	23	7 416	0	0	0	0	0
18. Кредиты ФЛ	1 865 112	21	2 242	356	46 880	4 892	154 765	1 655 977
19. Просроченная задолженность	598 372	17	6 448	4 392	51 290	26 136	6 705	503 401
20. Проценты к получению	71 374	0	27 641	8 245	13 840	1 041	2 059	18 548
2. Привлеченные ресурсы	26 639 723	7	6 436 757	1 854 139	6 696 414	1 587 630	1 797 925	8 266 858
01. ЛОРО-счета	20 186	0	20 186	0	0	0	0	0
02. Счета до востребования ЮЛ и ИП	4 581 904	0	4 581 904	0	0	0	0	0
03. Счета до востребования ФЛ	1 272 076	0	1 272 076	0	0	0	0	0
04. МБК привл. до 30 дней	300 000	11	0	300 000	0	0	0	0
05. МБК привл. свыше 30 дней	280 000	8	0	0	0	0	280 000	0
06. Средства в расчетах	59 865	0	59 865	0	0	0	0	0
08. Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
09. Депозиты ФЛ	9 599 947	8	298 128	26 245	3 790 740	1 435 715	810 548	3 238 571
10. Депозиты ЮЛ и ИП	6 790 134	8	178 526	399 245	2 639 773	44 002	528 588	3 000 000
10.1 Субординированный депозит	3 000 000	9						3 000 000
11. Векселя и облигации выпущенные	2 493 105	7	5 450	61 180	151 969	101 984	146 250	2 026 272
13. Проценты к выплате	188 851	0	20 622	13 814	113 932	5 929	32 539	2 015
19. Пассивное РЕПО	1 053 655	8	0	1 053 655	0	0	0	0

На 01 января 2017 года

Статья	Сумма	Ставка (%%)	до 14 дн.	15-30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	181-365 дн.	> 1 года
1. Размещенные ресурсы	29 354 614	12	7 367 967	1 947 393	4 744 031	5 406 254	6 715 501	3 173 468
01. Денежные средства	489 500	0	489 500	0	0	0	0	0
02. НОСТРО основные	1 019 337	0	1 019 337	0	0	0	0	0
03. НОСТРО прочие	322 488	0	322 488	0	0	0	0	0
04. ФОР	164 071	0	0	0	0	0	0	164 071
05. МБК разм. до 30 дней	2 290 000	9	2 290 000	0	0	0	0	0
06. МБК разм. свыше 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
07. Средства в расчетах	1 615 911	0	1 615 911	0	0	0	0	0
11. Облигации РФ	1 007 052	7	1 007 052	0	0	0	0	0
12. Еврооблигации	167 721	9	167 721	0	0	0	0	0
13. Облигации корпоративные	190 568	9	190 568	0	0	0	0	0
14. Акции	1 243 477	0	2 669	0	0	0	1 240 808	0
15. Кредиты ЮЛ и ИП	18 183 307	15	240 995	1 719 674	4 723 932	3 851 849	4 850 321	2 796 536
16. Овердрафт ЮЛ и ИП	13 930	19	13 930	0	0	0	0	0
17. Овердрафт ФЛ	7 796	20	7 796	0	0	0	0	0
18. Кредиты ФЛ	1 084 738	19	0	227 153	20 099	253	624 372	212 861
19. Просроченная задолженность	1 343 974	16	0	0	0	1 343 974	0	0
20. Проценты к получению	210 744	0	0	566	0	210 178	0	0
2. Привлеченные ресурсы	25 233 811	6	8 711 015	333 375	5 762 833	1 279 994	5 730 637	3 415 957
01. ЛОРО-счета	1 486	0	1 486	0	0	0	0	0
02. Счета до востребования ЮЛ и ИП	4 723 247	0	4 723 247	0	0	0	0	0
03. Счета до востребования ФЛ	3 319 410	0	3 319 410	0	0	0	0	0
04. МБК привл. до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
05. МБК привл. свыше 30 дней	624 766	5	0	0	0	0	624 766	0
06. Средства в расчетах	423 135	0	423 135	0	0	0	0	0
08. Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
09. Депозиты ФЛ	10 779 492	9	32 996	45 777	4 630 171	846 776	4 837 055	386 717
10. Депозиты ЮЛ и ИП	4 206 803	7	84 600	264 690	405 398	198 514	253 601	3 000 000
11. Векселя и облигации выпущенные	909 467	12	126 141	1 530	727 264	10 077	15 215	29 240
13. Проценты к выплате	246 005	0	0	21 378	0	224 627	0	0
19. Пассивное РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0

В рамках оценки уровня риска ликвидности Банка Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК Отчет «Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют», а также отчет о выполнении основных нормативов ликвидности Банка.

Благодаря мерам по управлению ликвидностью, принимаемым на протяжении 2017 года, Банку удалось сохранить значения нормативов ликвидности на необходимом и достаточном уровне, в соответствии с требованиями Банка России. Так по состоянию на 01.01.2018 года - норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 119.995% (на 01.01.2017 – 33.038%); норматив текущей ликвидности (Н3) – 115.451% (на 01.01.2017 – 107.051%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 26.241% (на 01.01.2017 - 16.426%).

### **11.6. Процентный риск**

Процентный риск – риск негативной переоценки активов и пассивов банка и/или снижения процентной маржи за счет несоответствия активов и пассивов по срокам погашения и условиям ценообразования (фиксированные и плавающие ставки, прочие различия).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок по денежным потокам через предоставление финансовых активов и привлечение финансовых обязательств, процентные ставки по которым устанавливаются в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Также Банк подвержен риску влияния процентных ставок на справедливую стоимость активов и пассивов в результате своей деятельности по предоставлению активов, привлечению обязательств по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Однако, в текущей деятельности процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договорённости в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Минимизация процентного риска достигается за счет наличия в Банке двухуровневой системы принятия решений по установлению процентных ставок по операциям, а также за счет структурного разделения процедур разработки и утверждения процентных ставок.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям (стандартным и нестандартным) изменения процентной ставки. Также, в целях управления балансовым процентным риском проводится мониторинг соответствия досрочного погашения по активам и пассивам. Для ограничения разрывов в условиях досрочного погашения по активам и обязательствам Банка в типовых договорах по срочным операциям предусмотрены пункты, защищающие Банк от риска досрочного погашения и от нарушения сроков исполнения обязательств.

Процедуры контроля за процентным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня процентного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

В рамках оценки уровня процентного риска Банка Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК «Отчет об уровне процентного риска».

### **11.7. Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и продолжения своей деятельности.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является сохранение платёжеспособности Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли при проведении операций подверженных риску концентрации (связанных с проведением операций с крупным контрагентом (группой связанных контрагентов), одной отраслью, в одной географической зоне и по одному виду инструментов/продуктов).

Целями управления риском концентрации являются:

- идентификация, измерение и определение приемлемого уровня риска концентрации, обеспечивающего оптимальное соотношение риска и доходности;
- постоянное наблюдение за риском концентрации;
- принятие мер по поддержанию риска концентрации на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- исключения конфликта интересов.

Цели управления риском концентрации Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- выявление и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риска концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление риском концентрации осуществляется на основе управления активными операциями и операциями по привлечению Банком ликвидности (видами продуктов, финансовыми инструментами), изменениями отраслевой и региональной направленности деятельности Банка и применения прочих мер:

- изменение продуктов для размещения и привлечения средств;
- изменение объема операций с определёнными клиентами / финансовыми инструментами и участия в проектах;
- принятие мер к развитию новых направлений деятельности Банка;
- рассмотрение возможности досрочного погашения задолженности с крупными клиентами, продажи крупных вложений;
- планирование будущей продажи части активов.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного и риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В таблицах ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г.:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	На 01 января 2018 года ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства	398 496	0	0	398 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 239 597	0	0	5 239 597
Обязательные резервы	158 838	0	0	158 838
Средства в кредитных организациях	403 876	80 209	119	484 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	773 982	0	483 392	1 257 374
Чистая ссудная задолженность	16 828 649	14 400	127	16 843 176
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 946	113 642	14 043	1 666 631
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 291 600	0	0	2 291 600
Требования по текущему налогу на прибыль	51 439	0	0	51 439
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	446 710	0	0	446 710
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 808 887	0	0	1 808 887
Прочие активы	251 749	3 488	184	255 421
<b>Всего активов</b>	<b>30 033 931</b>	<b>211 739</b>	<b>497 865</b>	<b>30 743 535</b>
<b>Пассивы</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 373 831	0	280 010	1 653 841
Средства клиентов (некредитных организаций)	21 651 216	106 031	492 025	22 249 272
Вклады физических лиц	11 028 306	36 862	28 501	11 093 669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 411 995	0	81 110	2 493 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 034	0	0	1 034
Отложенное налоговое обязательство	225 472	0	0	225 472
Прочие обязательства	338 888	91	3 064	342 043
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	164 807	0	469	165 276
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 167 243</b>	<b>106 122</b>	<b>856 678</b>	<b>27 130 043</b>

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	На 01 января 2017 года ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства	489 243	0	0	489 243
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 081 543	0	0	1 081 543
Обязательные резервы	164 071	0	0	164 071
Средства в кредитных организациях	401 995	101 708	1 235	504 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 234 656	0	519 662	1 754 318
Чистая ссудная задолженность	21 113 638	15 164	111	21 128 913
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	878 639	123 170	15 411	1 017 220
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 052	0	0	1 007 052
Требования по текущему налогу на прибыль	49 524	0	0	49 524
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 893	0	0	489 893
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 617 721	0	0	1 617 721
Прочие активы	363 162	185 271	14	548 447
<b>Всего активов</b>	<b>28 727 066</b>	<b>425 313</b>	<b>536 433</b>	<b>29 688 812</b>
<b>Пассивы</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	18 222	606 576	1 454	626 252
Средства клиентов (некредитных организаций)	22 425 853	101 374	501 065	23 028 292
Вклады физических лиц	14 355 442	46 854	31 694	14 433 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	863	863
Выпущенные долговые обязательства	909 466	0	0	909 466
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	329 394	0	0	329 394
Прочие обязательства	410 726	2 674	33 898	447 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	111 545	0	495	112 040
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 205 206</b>	<b>710 624</b>	<b>537 775</b>	<b>25 453 605</b>

В рамках контроля за риском концентрации Банком установлены:

- индикативные лимиты концентрации и их сигнальные значения по видам экономической деятельности в разрезе кодов ОКВЭД (определённых как основной вид деятельности по ЕГРЮЛ или как прочий вид деятельности, но являющийся преобладающим с точки зрения детального анализа (для заёмщиков / принципалов) в процентном отношении от общего объёма активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101 на общий объём требований (по остатку) в разрезе вида экономической деятельности;
- индикативные лимиты концентрации и их сигнальные значения по географическим зонам (в соответствии с классификатором ОКATO и в разрезе групп стран, в том числе ОЭСР, Еврозоны и СНГ) в процентном отношении от общего объёма активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101 на общий объём требований (по остатку).

По результатам оценки отраслевой структуры в целом активов Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2018 максимальный объём требований Банка приходится на требования Банка к компаниям отнесенным к оптовой торговле, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46) - 10.6% от общего объёма активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101.

По результатам оценки концентрации по географическим зонам в целом активов Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2018 максимальный объём требований Банка приходится на требования Банка к контрагентам, расположенным в г. Москве (ОКATO 45000) - 28.4% от общего объёма активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101. Указанный объём требований объясняется зоной присутствия Банка в указанном регионе.

В целях контроля за концентрацией отдельных источников ликвидности Банком установлены индикативные лимиты по отдельным источникам ликвидности в процентном отношении от общего объема источников ликвидности в разрезе разделения источников привлечения на средства физических лиц и средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и на прочие источники ликвидности, в том числе привлечение денежных средств от кредитных организаций (МБК).

По результатам оценки концентрации по отдельным источникам ликвидности Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2018 максимальный объем привлечения приходится на средства физических лиц, в том числе ИП (включая остатки на счетах и привлечение во вклады, а также привлечения по выпущенным долговым обязательствам) составляют 49.6% от общего объема привлеченных средств.

Информация о результатах оценки уровня риска концентрации Банка в составе представления отчетности ВПОДК на постоянной основе выносится Службой управления рисками на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров).

#### **11.8. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка и минимизация правового риска осуществляется Юридическим управлением Банка.

#### **11.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

Оценка и минимизация репутационного риска осуществляется Юридическим управлением Банка.

По итогам деятельности за 2017 года уровень правового риска, в том числе судебные риски, а также риск потери деловой репутации признан приемлемым.

#### **11.10. Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 г., США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Несмотря на то, что в 2017 г. международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам

Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings, все эти события вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Также они повлияли на результаты деятельности Банка в основном в части финансового результата от иностранной валюты.

#### 11.11. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом заключается в увеличении собственных средств Банка за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

Стратегической задачей управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности, установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с началом 2016 года.

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе</b>	<b>3 924 589</b>	<b>5 866 749</b>
Уставный капитал	597 822	597 822
Эмиссионный доход	2 249 993	2 249 993
Резервный фонд	32 463	32 463
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 044 311	2 986 471
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>705 425</b>	<b>2 040 264</b>
Нематериальные активы	33 034	25 084
Вложения в источники собственных средств	653	0
Убыток текущего года	671 738	1 998 457
Отрицательная величина добавочного капитала	0	16 723
<b>Базовый капитал, итог</b>	<b>3 219 164</b>	<b>3 826 485</b>
<b>Источники добавочного капитала, всего, в том числе</b>	<b>3 000 000</b>	<b>0</b>
Субординированный кредит	3 000 000	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>8 259</b>	<b>0</b>
Нематериальные активы	8 259	0
<b>Добавочный капитал, итог</b>	<b>2 991 741</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>6 210 905</b>	<b>3 826 485</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе</b>	<b>2 356 728</b>	<b>3 371 770</b>
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	25 000	30 000
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1 438	1 438
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 000 000	3 000 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	330 290	340 332
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>163</b>	<b>1</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 356 565</b>	<b>3 371 769</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>8 567 470</b>	<b>7 198 254</b>

### 11.12. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг.:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>144 265</b>	<b>276 607</b>
- акционеры Банка	5 229	2 445
- ключевой управленческий персонал	3 377	32 140
- прочие связанные стороны	135 659	201 907
<b>Резервы под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-111 533</b>	<b>-138 341</b>
- акционеры Банка	-2	-113
- ключевой управленческий персонал	-34	-39
- прочие связанные стороны	-111 497	-117 651
<b>Прочие активы</b>	<b>74</b>	<b>386</b>
- акционеры Банка	4	1
- ключевой управленческий персонал	46	9
- прочие связанные стороны	24	376
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>-5 525 379</b>	<b>-8 141 129</b>
- акционеры Банка	-8 366	-4 062 854
- ключевой управленческий персонал	-735 388	-503 545
- прочие связанные стороны	-4 781 625	-3 574 730
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>-2 000 000</b>	<b>-</b>
- ключевой управленческий персонал	-2 000 000	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>-18 508</b>	<b>-6 265</b>
- акционеры Банка	-30	-3 595
- ключевой управленческий персонал	-13 628	-1 011
- прочие связанные стороны	-4 850	-1 659
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>-34 494</b>	<b>-32 094</b>
- акционеры Банка	-8 658	-9 928
- ключевой управленческий персонал	-3 306	-2 206
- прочие связанные стороны	-22 530	-19 960
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>-45 943</b>	<b>52 900</b>
- прочие связанные стороны	-45 943	-52 900

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>21 264</b>	<b>13 156</b>
- акционеры Банка	794	7 096
- ключевой управленческий персонал	1 133	3 822
- прочие связанные стороны	19 337	2 238
<b>Процентные расходы</b>	<b>-80 926</b>	<b>-80 171</b>
- акционеры Банка	-67	-25 512
- ключевой управленческий персонал	-46 320	-41 441
- прочие связанные стороны	-34 539	-13 218
<b>Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>15 611</b>	<b>68</b>
- акционеры Банка	0	-127
- ключевой управленческий персонал	0	-445
- прочие связанные стороны	15 611	45 157
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>705</b>	<b>33 089</b>
- акционеры Банка	3 984	10 950
- ключевой управленческий персонал	-7 083	-1 425
- прочие связанные стороны	3 804	23 564
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные/(уплаченные)</b>	<b>10 961</b>	<b>1 423</b>
- акционеры Банка	55	515
- ключевой управленческий персонал	750	277
- прочие связанные стороны	10 156	631
<b>Операционные расходы (за исключением заработной платы, премий и начислений)</b>	<b>-12</b>	<b>-855</b>
- акционеры Банка	0	-286
- ключевой управленческий персонал	0	-263
- прочие связанные стороны	-12	-306

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, связанные с оплатой труда и выплате вознаграждений, предусмотренные документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке «Положением об оплате труда работников Банка», «Положением о Комитете по вознаграждениям Совета директоров АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК», «Порядком материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски».

В Банке создан Комитет по вознаграждениям для подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 и 2016 годах было проведено по одному заседанию Комитета по вознаграждениям (04 августа 2017 года и 03 октября 2016 года соответственно).

Персональный состав Комитета по вознаграждениям в 2017 и 2016 гг.:

с 01.01.2016 до 22.09.2016:

Бирг М.Е. – Председатель Комитета по вознаграждениям;

Жогин В.А. – член Комитета по вознаграждениям;

Эмануилов Р.Я. – член Комитета по вознаграждениям.

с 22.09.2016 по 03.02.2017:

Мазуров Д.П. – Председатель Комитета по вознаграждениям;

Салахутдинова Ч.Б. – член Комитета по вознаграждениям;

Шамилов А.А. – член Комитета по вознаграждениям.

с 03.02.2017 по 31.12.2017:

Мазуров Д.П. – Председатель Комитета по вознаграждениям;

Демидова Н.Ю. – член Комитета по вознаграждениям;

Салахутдинова Ч.Б. – член Комитета по вознаграждениям;

Шамилов А.А. – член Комитета по вознаграждениям;

Бирг М.Е. – член Комитета по вознаграждениям.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в деятельности Комитета. Комитет по вознаграждениям создан для подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 и 2016 годах было проведено по одному заседанию Комитета по вознаграждениям (04 августа 2017 года и 03 октября 2016 года соответственно).

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 и 2017 годах не проводилась.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения Банка. Филиалов и представительств Банк не имеет.

Функции принятия рисков по состоянию на конец 2017 года осуществляли 8 человек:

- 4 чел. - Члены Правления Банка, включая Председателя Правления;
- 4 чел. - члены Кредитно-инвестиционного комитета.

При этом другие члены Кредитно-инвестиционного комитета, основные обязанности которых связаны с управлением рисками, признаны должностными лицами, управляющими рисками, и не относятся к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- предотвращение диспропорций в оплате труда для категорий работников, выполняющих одинаковые по своей значимости трудовые функции;
- устранение и недопущение случаев уравнительности в оплате труда;
- закрепление кадров в Банке, повышение их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат.

В основе оплаты труда сотрудникам Банка лежит повременно-премиальная система оплаты. Премиальная система оплаты труда предполагает выплату работникам (за исключением Членов Правления и иных работников, принимающих риски) Банка переменной части в зависимости от эффективности их деятельности, как на индивидуальном уровне, так и на уровне подразделения или Банка в целом.

Для работников бизнес-подразделений и работников, принимающих риски разработаны схемы премирования, в основе которых лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общих (на уровне банка или подразделения) показателей деятельности, целевые (плановые) значения которых утверждаются коллегиально, и персональные ключевые показатели, целевые значения которых утверждаются руководителями подразделений. Показатели могут распространяться на отдельных работников, или на бизнес-подразделения (бизнес-линии).

В 2016 году Советом директоров Банка было утверждено новое «Положение об оплате труда работников Банка» (утв. Советом директоров, Протокол № 20 от 14.10.2016), в рамках которого был принят единый подход к установлению размера ежемесячных премий (фиксированный процент от должностного оклада). Взамен действующего был утвержден новый «Порядок материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски» (утв. Советом директоров, Протокол № 20 от 14.10.2016). Существенные изменения произошли в критериях определения состава работников, принимающих риски, а также в порядке расчета и условиях выплаты годовой премии.

В 2017 году существенные изменения в порядок оплаты труда не вносились.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок и не привязаны к результату бизнес-линий. Порядок и размеры премиальных выплат данных подразделений зависят от качественного и своевременного исполнения сотрудниками должностных обязанностей, соблюдения исполнительской дисциплины, а также качественного выполнения важных производственных заданий и особо срочных дополнительных работ.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности, в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности и величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;

- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков.

Количественная оценка реализована через показатели:

- связанные с результатами деятельности: чистая прибыль Банка; чистый комиссионный доход; отношение АХР к чистому операционному доходу Банка и т.п., в расчете которых учитываются созданные резервы и понесенные убытки в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка;
- связанные с качеством кредитного портфеля и предупреждением формирования просроченной задолженности (минимизация кредитных рисков).

В течение 2017 года была продолжена начатая в 2016 году работа по формализации качественной оценки деятельности подразделений.

Зависимость премиального фонда от результатов работы реализована через ключевые показатели эффективности (KPI). Размер премиальных выплат зависит от выполнения KPI. Набор KPI работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели. Оценка выполнения KPI осуществляется после подведения итогов деятельности Банка за отчетный период. Премия начисляется с учетом выполнения показателей эффективности, при этом если совокупный показатель выполнения KPI ниже 70 %, то премия за отчетный период не начисляется.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям размер отложенной премии – 40% от рассчитанной суммы, может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае невыполнения Банком показателей, характеризующих принятые риски.

Нефиксированная часть оплаты труда производится только в денежной форме. Иные формы оплаты труда в Банке не применяются.

В 2017 и 2016 гг. нефиксированное вознаграждение Членам Правления и иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось. Выплат выходных пособий в отношении данных работников не производилось.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 и 2016 гг. составляли:

Наименование выплаты	За 2017 год	За 2017 год с выплатой после 31.12.2017	За 2016 год	За 2016 год с выплатой после 31.12.2016
<b>Оплата труда согласно должностным окладам</b>	<b>55 326</b>	<b>0</b>	<b>41 571</b>	<b>0</b>
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	50 982	0	33 642	0
ключевой управленческий персонал	30 874	0	30 389	0
<b>Стимулирующие выплаты</b>	<b>1 759</b>	<b>0</b>	<b>3 895</b>	<b>0</b>
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	1 759	0	110	0
ключевой управленческий персонал	0	0	3 832	0
<b>Прочие выплаты</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>951</b>	<b>0</b>
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	40	0	801	0
ключевой управленческий персонал	15	0	396	0
<b>Всего</b>	<b>57 125</b>	<b>0</b>	<b>46 417</b>	<b>0</b>
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	52 781	0	34 554	0
ключевой управленческий персонал	30 889	0	34 617	0

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	80 328	88 680
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 527	14 959
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	14 400	14 129
2.3	физическим лицам - нерезидентам	127	830
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	611 076	138 168
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	611 076	138 168
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	955 208	344 170
4.1	банков-нерезидентов	280 010	250 052
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	613 804	93 252
4.3	физических лиц - нерезидентов	61 394	866

### 14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати Пояснительную информацию к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.interprombank.ru> 28 июня 2018 г.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

23 апреля 2018 г.



В.В. Зипухо

А.В. Дубровская