

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»**  
**за 2017 год**

**1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.**

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

В 2015 году Банк изменил наименование: было – Открытое акционерное общество «Витабанк», стало – Публичное акционерное общество «Витабанк».

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте № 356 от 01.10.2015, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет два дополнительных офиса.

Дополнительный офис «Т.И. Бородина» расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит.А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация.

Дополнительный офис «Л.Ф. Самойлова» (открыт 11.04.2017) расположен по адресу: ул.Яблочкова, д.12, Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация.

**2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.**

Годовая отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2017 года (далее по тексту - отчетная дата) с учетом событий после отчетной даты.

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

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.**

**4. Краткая характеристика деятельности Банка.**

**4.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий) Банка.**

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которым является биржевой товар № 1569 от 28.12.2011, выданной ФСФР.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциации СВИФТ, Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, членом СРО «Национальная фондовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для решения финансовых задач клиентов. Банк обеспечивает высокое качество и надежность оказываемых услуг, простоту и удобство их использования. Банк обслуживает клиентов в собственных офисах и дистанционно, с использованием современных технических и технологических решений.

Банк участвует в государственных программах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведет сотрудничество с Санкт-петербургским «Фондом содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» и «Агентством поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области».

Банк предоставляет комплекс услуг для корпоративных клиентов, включающий в себя расчетное и кассовое обслуживание, выплату заработной платы сотрудникам корпоративных клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, предоставление кредитных и гарантийных продуктов, прием депозитов и инвестиционное обслуживание на российском и международном рынках.

Частным клиентам Банк предлагает комплекс депозитных и кредитных продуктов, расчетное и кассовое обслуживание, системы денежных переводов, банковские карты, выплату государственной пенсии, аренду индивидуальных банковских сейфов, конверсионные и инвестиционные услуги, включая обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов.

В связи с изменениями в законодательстве, регламентирующем деятельность кредитных организаций, Банк не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке планирует получить статус банка с базовой лицензией. Переход на базовую лицензию, по оценке Банка, не окажет существенного влияния на его деятельность, так как «бизнес-модель» Банка всегда была ориентирована на физических лиц и клиентов-представителей малого и среднего бизнеса. Также основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область и клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, и все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн. руб.		Изменение
	2016 года	2017 года	
Балансовая прибыль до налогообложения	57,0	-77.8	-236.5%
Балансовая прибыль после налогообложения	38,1	-81.6	-314.2%
Капитал (собственные средства) Банка	548,9	469.2	-14.5%
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	4 245,7	3 049.1	-28.2%
Ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	2 082,9	1 587.7	-23.8%

Ссудная задолженность кредитных организаций (депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	1 000,0	846.9	-15.3%
Валюта баланса (свернуто)	4 728,6	3 449.8	-27.0%

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказало увеличение расходов на создание резервов на возможные потери и, как следствие, уменьшение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери, а также: увеличение чистого дохода от операций с долевыми и долговыми ценными бумагами (с учетом расходов на создание резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи), увеличение операционных расходов.

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 2017 года связан с досозданием резервов на возможные потери по кредитному портфелю Банка. Банк в рамках более консервативного подхода к оценке кредитного риска по заемщикам увеличил расходы по формированию резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до 27%. Отрицательный финансовый результат Банка за 2017 год повлиял на снижение размера капитала Банка, что, однако, существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала, которые Банк соблюдал в течение всего отчетного 2017 года с учетом установленных надбавок. Также Банк в течение всего отчетного периода соблюдал все числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка. Банк планирует получение прибыли по итогам 2018 года.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка по итогам работы за 2016 год было принято решение выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именованным акциям дивиденды не выплачивать (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО «Витабанк» №6/н от 21.06.2017).

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2016 год:

Дивиденды по обыкновенным акциям, тыс. руб.	0
Дивиденды по привилегированным акциям, тыс. руб.	30

Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года может быть представлена только после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 01 июня 2018 года (предполагаемая дата). Окончательная дата будет утверждена Советом директоров в установленные законодательством сроки.

## 5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

### 5.1. Учетная политика сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) (с изменениями и дополнениями);

Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (до 03.04.2017 – Положение №385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России»).

Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2017 году и ранее отсутствовали.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2017 год сформирована на основании следующих нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (до 03.04.2017 – Положение №385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение №579-П), а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России»);
- Указание 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» (далее – Указание №4212-У);
- Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П);
- Положения от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П).

Учетная политика ПАО «Витабанк» (далее – Учетная политика) определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета ПАО «Витабанк» (далее – Банк).

Учетная политика основана на том, что Банк как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту их получения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;

- отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам;

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах, на которых отражаются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующей валюте;

- преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

- существенного изменения условий деятельности Банка.

Изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

В организационную структуру Банка входят:

- головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения;

- два дополнительных офиса Банка, имеющих в своем составе бухгалтерские подразделения (работников).

Дополнительные офисы Банка отдельного баланса не ведут, их операции включаются в баланс Банка, дополнительные офисы Банка формируют и представляют головному офису отдельные виды оперативной отчетности.

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, представляющего собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении №579-П.

Банк организует и осуществляет внутренний контроль, совершаемых фактов хозяйственной жизни, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Основные принципы и порядок организации системы внутреннего контроля определяется внутренним документом Банка «Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Витабанк».

### **ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ ФОРМ ДОКУМЕНТОВ**

Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, используются формы первичных учетных документов и формы регистров бухгалтерского учета, предусмотренные нормативными актами Банка России и разработанные Банком самостоятельно.

Допускается также применение унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных государственными органами Российской Федерации.

## **ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности: выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

Плановая инвентаризация денежных средств и ценностей, 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, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября отчетного года. Ревизия кассы проводится по состоянию на 01 ноября, а также на конец дня 31 декабря текущего года.

## **УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА**

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Порядок организации документооборота и ведения учета (в том числе бухгалтерского учета) основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, регламентируется внутренним документом:

«Порядок учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Учет имущества ведется в валюте Российской Федерации.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком установлен стоимостной критерий существенности для признания объекта учета в качестве основного средства – в размере от 100 000 рублей.

Предметы, стоимостью ниже установленного стоимостного критерия существенности независимо от срока службы, отражаются в составе запасов.

Предметы стоимостью за единицу до 10 000 рублей (включительно) могут списываться на расходы Банка по мере отпуска их в эксплуатацию.

Банк осуществляет учет однородной группы основных средств «Здания» по переоцененной стоимости. Учет остальных однородных групп основных средств производится

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка зданий проводится ежегодно на конец отчетного периода.

Для основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк применяет следующий способ переоценки:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке осуществляется путем переноса части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи в течение 12 месяцев с даты признания, при одновременном выполнении следующих условий (критерий признания):

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

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

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

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

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи или прекращение признания осуществляются Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев признания, указанных выше.

Активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются в бухгалтерском учете в качестве запасов.

Для оценки запасов Банк применяет способ ФИФО.

### **ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ**

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также объекты незавершенного капитального строительства,

ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты), приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если расчет поддается надежной оценке и эта оценка превышает 10% от первоначальной стоимости основного средства.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) или переоцененной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования объекта. Для расчета амортизационных начислений используются календарные дни.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

### **УЧЕТ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банк осуществляет учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

### **УЧЕТ ВЛОЖЕНИЙ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЙ**

Банк осуществляет учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Аналитический учет ведется по каждому договору, по каждой закладной.

### **УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

Банк совершает следующие операции с ценными бумагами:

- выпуск, размещение, реализация собственных эмиссионных ценных бумаг и векселей;
- сделки с различными категориями ценных бумаг сторонних эмитентов;
- сделки с ценными бумагами по поручениям клиентов на основании заключенных договоров.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется следующим образом:

- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.



Аналитический учет учтенных векселей ведется в разрезе каждого векселя по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Аналитический учет инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов ведется в разрезе управляющих компаний и паевых инвестиционных фондов.

Аналитический учет по выпущенным Банком ценным бумагам ведется:

- по акциям – по типам и субъектам права собственности;
- по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям – по каждому векселю.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами с учетом следующего:

Под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается стоимость этого актива по данным бухгалтерского баланса Банка с учетом процентного, купонного дохода, дисконта, премии и переоценки.

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

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Средства, направленные на приобретение акций для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале юридических лиц–резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 602 «Прочее участие».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), отражаются на балансовом счете первого порядка № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Если справедливая стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в зависимости от целей приобретения учитываются на балансовых счетах №№ 50606, 50706.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта отражается на активном балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходуются на балансовый счет № 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.), за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, отражаются в сумме принятого обеспечения.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Для еврооблигаций справедливой стоимостью признается последняя цена (LAST\_PRICE), раскрываемая информационной системой Bloomberg, плюс начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход, раскрываемый Московской биржей, Bloomberg или рассчитанный самостоятельно Банком исходя из значений ставки купона, купонного периода по данной еврооблигации и базы расчета срока, равной 360 дням в году. В случае если у Банка отсутствует возможность получить данные о цене еврооблигации из системы Bloomberg, в качестве справедливой стоимости признается значение фиксинга НФА MIRP (Moscow Interbank Reference Price), публикуемый на сайте НФА в сети Интернет.

Справедливой стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается расчетная стоимость инвестиционного пая, раскрываемая управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в соответствии с пунктом 3.20 «Положения о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных

фондов, а также к содержанию раскрываемой информации», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 22.06.2005 №05-23/пз-н.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, включающим стоимость ценной бумаги по цене приобретения по условиям договора (сделки), затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 1% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, Банк признает указанные затраты операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы.

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход по долговым обязательствам начисляется по ставке, которая получается расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемым на балансовом счете второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта проводится в рабочие дни Банка (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Отражение в бухгалтерском учете списания премии на расходы проводится в рабочие дни Банка (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в рабочие дни Банка.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением №446-П.

Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

#### **Критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:**

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной

основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В отдельных случаях, при наличии в договорах положений, предоставляющих первоначальному покупателю/заемщику право невозврата ценных бумаг, Банк может определить прекращение признания бумаг.

В сложных случаях Банк выносит решение о признании / прекращении признания вложений в ценные бумаги в балансе на основании профессионального суждения.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются в соответствии с требованиями Положения №579-П.

Способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) является следующий способ: по методу ФИФО.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами клиентов и денежными средствами клиентов по брокерским операциям осуществляется на основании заключенных с клиентами договоров на брокерское обслуживание и договоров комиссии.

Аналитический учет денежных средств клиентов по брокерским операциям ведется в разрезе договоров с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка.

#### **Принципы учета ценных бумаг, переданных Банку его клиентами.**

Банк осуществляет депозитарный учет ценных бумаг клиентов в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг.

При открытии и ведении счетов депо Банк руководствуется нормами Закона о рынке ценных бумаг и Положением о порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (утв. Банком России 13.11.2015 №503-П).

Порядок совершения и особенности ведения учета депозитарных операций, документооборот по ним, а также правила внутреннего контроля депозитария изложены в Условиях осуществления депозитарной деятельности и Внутреннем регламенте осуществления депозитарной деятельности.

#### **УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЧИХ ДОГОВОРОВ (СДЕЛОК), ПО КОТОРЫМ РАСЧЕТЫ И ПОСТАВКА ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НЕ РАНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ ПОСЛЕ ДНЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА (СДЕЛКИ)**

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов, определяемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее – ПФИ), а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, (далее – договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых

инструментов» (далее – Положение №372-П)), осуществляется в соответствии с Положением №579-П, Положением №372-П, Положением №446-П и внутренними документами Банка.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки)» (далее – глава Г) отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся ПФИ, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося ПФИ, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки)).

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение №372-П, и прочим договорам (сделкам) отражаются на счетах главы Г отдельно.

Аналитический учет ведется по видам и типам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов, а также по видам и типам прочих договоров (сделок). Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

Первоначальное признание ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение №372-П, в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующих договоров.

Прекращение признания ПФИ 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), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

ПФИ с даты их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, бухгалтерские записи на балансовых счетах не осуществляются.

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ и при необходимости вносит уточнения в применяемые методы оценки.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется 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.

### **УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой по курсу Банка России в установленном порядке, за исключением сумм перечисленных авансов, учитываемых на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», учет по которому осуществляется в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой при изменении курса Банка России в установленном порядке, за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты, учитываемой на балансовом счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», учет по которому осуществляется в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются).

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с характеристиками счетов на балансовых счетах раздела 6 Положения № 579-П.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту/контрагенту/ виду операции.

### **УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

В случае, если условным обязательством некредитного характера/оценочным обязательством является сумма, служащая предметом судебного разбирательства, то в бухгалтерском учете она признается только в том случае, если Банк является ответчиком по судебному делу.

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;

у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Уровень существенности определяется в размере 1% от капитала Банка на ежемесячную отчетную дату.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50%.

Аналитический учет осуществляется по каждому условному обязательству некредитного характера, резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

### **ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА**

Обязательства, требования и другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по текущему курсу рубля к соответствующей иностранной валюте,

устанавливаемому Банком России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, справедливой стоимости, колебанием ставок, индексов или других переменных, отражаемые на счетах главы «Г» также подлежат переоценке.

Банк проводит ежегодно переоценку группы однородных объектов основных средств «Здание» на конец отчетного года. Переоценка остальных групп однородных объектов основных средств не производится.

### **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ**

Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

### **ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка изложен во внутреннем документе «Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в ПАО «Витабанк».

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

К доходам и расходам будущих периодов относятся документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- расходы по оплате услуг сторонних организаций;

- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

### **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Аналитический учет доходов и расходов и отражение финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности Банка в течение года, а также учет операций, совершаемых при составлении годового отчета и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров Банка, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов первого порядка №№ 706 – 708 в соответствии с Положением №579-П.

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции.

### **ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая отчетность Банка составляется в соответствии с Указанием №3054-У и внутренним документом «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк».

Годовая отчетность составляется за отчетный период с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

Порядок составления годовой отчетности утверждается распорядительным документом Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

5.2. Информация о характере изменений и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет осуществлялся, в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Учетная политика на 2017 год была утверждена 30.12.2016 года.

В течение 2017 года в Учетную политику внесены изменения в порядок первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций Банка с ценными бумагами на возвратной основе, а также в порядок отнесения к корректирующим событиям после отчетной даты при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных на отчетную дату. Установлен критерий существенности не более 5% от



суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

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

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, который подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период). Используя суждение о непрерывности деятельности, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (далее – СПОД).

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- отражение в бухгалтерском учете уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

5.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие внешние и внутренние события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

5.6. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, а также информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

В Учетную политику Банка на следующий 2018 год внесены изменения:

- в порядок отражения процентов, премий и дисконтов долговым ценным бумагам при неактивном рынке.

- изменения в части определения справедливой стоимости ПФИ и основания признания ПФИ, в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

- определен порядок прекращения начисления процентов по кредитному договору и их отражения в бухгалтерском учете;

Внесение изменений в НК РФ повлекло внесение изменений в порядок исчисления и перечисления налога на доходы физических лиц по доходам в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях.

Остальные изменения носят редакционный характер.

Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» отсутствует.

5.7. Годовая отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности, не связанных с изменениями в Учетной политике, а произошедших по причине выявления существенных ошибок.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Наличные денежные средства	114 403	128 482
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 912	96 645
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	39 597	75 157
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	290 277	1
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	119 189	56 262
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>660 378</b>	<b>356 547</b>

## 6.2. Информация об остатках средств Банка в кредитных организациях. (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	39 597	75 157
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	290 277	1
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	119 189	56 262
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>449 063</b>	<b>131 420</b>

6.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
<i>Облигации Российской Федерации</i>	0	0
<i>Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	675 352	554 853
<i>Облигации компаний – нерезидентов (еврооблигации)</i>	83 636	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>758 988</b>	<b>554 853</b>
<i>Корпоративные акции (котируемые)</i>	2 752	5 087
<i>Корпоративные акции (некотируемые)</i>	0	0
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>2 752</b>	<b>5 087</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>761 740</b>	<b>559 940</b>

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
<i>Облигации в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	675 352	525 046
<i>Облигации в долларах США</i>	83 636	29 807
<i>Облигации в евро</i>	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>758 988</b>	<b>554 853</b>
<i>Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	2 752	5 087
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>2 752</b>	<b>5 087</b>
<i>Производные финансовые инструменты в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	0	0
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>761 740</b>	<b>559 940</b>

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 2017 год имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход за 2017 год от 6.8 до 7.6% и доходность к погашению от 6.8 до 7.6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 2016 год имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход в 2016 году от 6.8 до 7.6% и доходность к погашению от 6.8 до 7.6% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США, евро, выпущенными компаниями - нерезидентами и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка за 2017 год имеют сроки погашения от 2017 до 2021, купонный доход от 4.9 до 5.625% и доходность к погашению от 4.9 до 5.298 % в зависимости от выпуска. Еврооблигации в портфеле Банка за 2016 год имеют сроки погашения от 2017 до 2021 года, купонный доход от 4.9 до 5.625% в 2016 году и доходность к погашению от 4.9 до 5.625 % в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации,

выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2017 год, имеют сроки погашения от 2017 до 2021, купонный доход от 7,75 до 13,6 % и доходность к погашению от 7,75 до 13,6 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2016 год, имеют сроки погашения от 2017 до 2021 года, купонный доход от 10,8 до 13,6 % в 2016 году и доходность к погашению от 10,8 до 13,6 % в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В 2017 году и 2016 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитентов, основными секторами экономики и видами деятельности которых являются: производство, передача и распределение электроэнергии.

6.3.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки (если изменения имели место):

На балансовых счетах по учету долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Основой для определения справедливой стоимости являются опубликованные ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Для долевых ценных бумаг под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с долевыми ценными бумагами.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг по средневзвешенной цене может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся минимальная и максимальная цены сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня на

протяжении последних трех торговых дней, за которые организатором торговли рассчитывалась средневзвешенная цена, является несущественным – максимальная цена сделки с долевой ценной бумагой в течение торгового дня не превышает минимальную цену сделки с данной ценной бумагой более чем на 25%.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с долговыми облигациями, (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге. При этом наибольший оборот определяется по результатам торгов на тех торговых площадках организаторов торговли, на которых Банк осуществлял операции с данной ценной бумагой.

В течение отчетного периода Банк изменил методы оценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости. С 27.03.2017 внесены изменения в Учетную политику Банка относительно определения справедливой стоимости долговых бумаг при неактивном рынке.

"Если рынок по ценным бумагам перестает быть активным, и котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, изменяются методы оценки ценных бумаг:

- определение справедливой стоимости долгового обязательства осуществляется на основе оценки кредитного качества эмитента ценной бумаги. Величина обесценения долгового обязательства в процентах определяется в размере количества баллов, полученном в соответствии с «Методикой определения категории качества элемента расчетной базы резерва в ПАО «Витабанк» на основании анализа финансового состояния эмитента, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового состояния кредитных организаций в ПАО «Витабанк» для кредитных организаций или «Методикой оценки финансового состояния контрагентов/эмитентов в ПАО «Витабанк» для некредитных организаций.

Рынок долгового обязательства признается неактивным при одновременном соблюдении за последние 20 торговых дней следующих критериев:

- совокупный объем сделок с ценной бумагой на рынке за рассматриваемый период составляет менее 0,05% от объема ценной бумаги в обращении;
- диапазон, в котором находятся минимальная и максимальная цены сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня, превышает 25% не менее чем за три торговых дня в рассматриваемом периоде;
- изменение более чем на 15% средневзвешенной цены по сравнению с предыдущим торговым днем, когда по ценной бумаге рассчитывалась средневзвешенная цена, не менее чем за три торговых дня в рассматриваемом периоде.

После того, как рынок долговой ценной бумаги признан неактивным на основании вышеуказанных критериев, изменение активности рынка по данной бумаге для целей оценки справедливой стоимости возможно только при одновременном соблюдении за последние 40 торговых дней следующих факторов:

- совокупный объем сделок с ценной бумагой на рынке за рассматриваемый период составляет не менее 0,2% от объема ценной бумаги в обращении (при этом данный объем складывается более чем из пяти сделок);
- количество торговых дней в рассматриваемом периоде, за которые диапазон между минимальной и максимальной ценой сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня составлял более 25%, не превышает двух дней;
- количество торговых дней в рассматриваемом периоде, за которые происходило изменение более чем на 15% средневзвешенной цены по сравнению с предыдущим торговым днем, когда по ценной бумаге рассчитывалась средневзвешенная цена, не превышает двух дней.

При изменении активности рынка оценка справедливой стоимости ценной бумаги вновь осуществляется в соответствии с методами определения справедливой стоимости ценной бумаги при активном рынке, указанными в настоящем пункте"

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются активы (АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) - обл 4B020202110B), оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

6.3.2. В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) раскрывается информация о принятых допущениях при формировании исходных данных, а также причинах перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также оценка влияния таких активов на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход.

Банк использует ненаблюдаемые на рынке исходные данные в отношении ценных бумаг (АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) - обл 4B020202110B - дата погашения 2034/08/04), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B находятся в состоянии неактивного рынка. С 27.03.2017 внесены изменения в Учетную политику Банка относительно определения справедливой стоимости долговых бумаг при неактивном рынке. Справедливая стоимость облигаций АКБ Пересвет по состоянию на 01.01.2018 оценивается в размере 21% от стоимости приобретения (включая премию). На отчетную дату убыток составляет 4 159 тыс. руб.

6.3.3. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

#### 6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Средства, размещенные в Банке России	500 000	606 870
Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	12 131	30 990
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	579 987	284 129
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	816 613	609 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	948 990	552 100
Сделки с отсрочкой платежа	3 519	0
Сделки с уступкой прав требования	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	126 096	60 000
<b>Итого чистая ссудная задолженность<sup>1</sup></b>	<b>2 987 336</b>	<b>2 143 809</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения<sup>2</sup> (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2017	990 416	1 130 612	1 297 838	1 394 986	1 549 556
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2016	1 156 364	1 458 367	1 670 522	2 411 784	2 790 752

<sup>1</sup> Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери.

<sup>2</sup> Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4212-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в течение 2017 года (по классам, определенным Банком):

(в тыс. руб.)

	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение года	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	220 081	72 897	147 184
Кредиты, предоставленные физическим лицам	205 891	35 737	170 154
Сделка с отсрочкой платежа	0	(36)	36
Сделки с уступкой прав требования	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>425 972</b>	<b>108 598</b>	<b>317 374</b>

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности представлена в п.11.1.8.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена в п.11.2.1.1.

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся для продажи, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в тыс. руб.):

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Облигации МинФин РФ	39 291	40 905
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>39 291</b>	<b>40 905</b>
Инвестиционные паи	1 772	1 249
Корпоративные акции (некотируемые)	127	127
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>1 899</b>	<b>1 376</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>41 190</b>	<b>42 281</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Облигации Министерства Финансов РФ, переклассифицированные Банком по состоянию за 31.12.2014 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании и в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг», являются рыночными и торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФин РФ за 31 декабря 2017 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФин РФ	20 798	7.60%	14.04.2021
	20 108	6.80%	11.12.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФин РФ за 31 декабря 2016 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФин РФ	19 919	7.60%	14.04.2021
	19 372	6.80%	11.12.2019

Отраслевая структура вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Биржевая деятельность	127	127
Строительство	12 487	12 487

Балансовая стоимость долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, принята в размере стоимости приобретения.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в п.11.2.1.1.

6.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери. (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Облигации Агентства ипотечного жилищного кредитования	0	20 046
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>20 046</b>

По состоянию за 31.12.2016 Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию за 31.12.2017 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены облигациями АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 4B02-09-00739-А. На отчетную дату объем вложений составляет 20 002 тыс. руб.

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в п.11.2.1.1.

6.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию за 31.12.2016 и 31.12.2017 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

6.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2016 года: 0 тыс. руб.)

По состоянию за 31.12.2016 и 31.12.2017 Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 31.12.2017 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации МинФина РФ (ОФЗ) в сумме 34 874 тыс. руб.

6.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию за 31 декабря 2017 года (в тыс. руб.):



	<b>ИТОГО</b>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Запасы</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>54 316</b>	<b>33 770</b>	<b>19 876</b>	<b>0</b>	<b>670</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	<b>115 759</b>	<b>72 905</b>	<b>42 184</b>	<b>0</b>	<b>670</b>
Поступления	8 474	419	1 923	2 342	3 790
Выбытия	(6 417)	(0)	(159)	(2 342)	(3 916)
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>117 816</b>	<b>73 324</b>	<b>43 948</b>	<b>0</b>	<b>544</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	<b>61 443</b>	<b>39 135</b>	<b>22 308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 475	3 724	2 751	0	0
Выбытия	(159)	(0)	(159)	(0)	(0)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>67 759</b>	<b>42 859</b>	<b>24 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>50 057</b>	<b>30 465</b>	<b>19 048</b>	<b>0</b>	<b>544</b>

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года (в тыс. руб.):

	<b>ИТОГО</b>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Запасы</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>57 174</b>	<b>37 238</b>	<b>19 300</b>	<b>127</b>	<b>509</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	<b>112 653</b>	<b>72 700</b>	<b>39 317</b>	<b>127</b>	<b>509</b>
Поступления	9 800	205	3 575	3 653	2 367
Выбытия	(6 694)	(0)	(708)	(3 780)	(2 206)
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>115 759</b>	<b>72 905</b>	<b>42 184</b>	<b>0</b>	<b>670</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	<b>55 479</b>	<b>35 462</b>	<b>20 017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 672	3 673	2 999	0	0
Выбытия	(708)	(0)	(708)	(0)	(0)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>61 443</b>	<b>39 135</b>	<b>22 308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>54 316</b>	<b>33 770</b>	<b>19 876</b>	<b>0</b>	<b>670</b>

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.12.2016 и 31.12.2017 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 2016 год сумма договорных обязательств на приобретение основных средств – 178 тысяч рублей (210 тысяч рублей, в т.ч. НДС 32 тысячи рублей). По состоянию за 2017 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств - 132 тыс. руб. (156 тыс. руб., в т.ч. НДС 24 тыс. руб.).

Информация о дате последней переоценки основных средств, сведения об оценщике.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2017 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 01.01.2018.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2017 и его рыночная стоимость составила 86 612 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком Третьяковой Ксенией Андреевной ООО «АРКА», членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

Информация о нематериальных активах:

На 01.01.2018 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 222 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 100 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 2 108 тыс. руб.

На 01.01.2017 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 5 606 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» отсутствовал, остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 992 тыс. руб.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи: (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016 года	За 31 декабря 2017 года
<b>Остаток на начало года</b>	<b>109 916</b>	<b>145 909</b>
Поступления	35 993	94 133
Выбытия	(0)	(28 991)
Переоценка	0	(3 030)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>145 909</b>	<b>208 021</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 29 604 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 23 585 тыс. руб.

6.10. Информация о текущем использовании нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, в случае, если оно отличается от эффективного использования.

Банк оценивает по справедливой стоимости следующие нефинансовые активы: здание. Периодичность переоценки - 1 раз в год. Факты неэффективного использования отсутствуют.

6.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

Вид актива	За 31 декабря 2016 года					За 31 декабря 2017 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>	<b>38 612</b>	<b>37 362</b>	<b>864</b>	<b>386</b>	<b>0</b>	<b>48 607</b>	<b>47 712</b>	<b>726</b>	<b>169</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 484	2 254	0	230	0	3 046	2 881	164	1	0

Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	0	0	118	118	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 706	15 867	839	0	0	25 379	24 825	554	0	0
Требования по получению процентов и по прочим операциям	19 264	19 239	25	0	0	19 887	19 879	8	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	2	2	0	0	0	9	9	0	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	156	0	0	156	0	168	0	0	168	0
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.</b>	<b>12 882</b>	<b>12 882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 149</b>	<b>2 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 680	11 680	0	0	0	1 571	1 571	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 202	1 202	0	0	0	578	578	0	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>51 494</b>	<b>50 244</b>	<b>864</b>	<b>386</b>	<b>0</b>	<b>50 756</b>	<b>49 861</b>	<b>726</b>	<b>169</b>	<b>0</b>

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>За 31.12.2016</b>						
<i>Итого прочих активов</i>	<u>30 888</u>	<u>6 785</u>	<u>1 704</u>	<u>360</u>	<u>10 108</u>	<u>1 649</u>
<b>За 31.12.2017</b>						
<i>Итого прочих активов</i>	<u>18 628</u>	<u>11 532</u>	<u>9 027</u>	<u>116</u>	<u>236</u>	<u>11 217</u>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлена в основном требованиями Банка по получению процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

6.12. Информация об остатках средств, полученных от кредитных организаций (в том числе Банка России), в разрезе отдельных видов счетов. (в тыс. руб.)

	<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>За 31 декабря 2017 года</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций	29 204	32 272
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов – кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	785	0
<b>Итого средств, полученных от кредитных организаций</b>	<b>29 989</b>	<b>32 272</b>

6.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов. (в тыс. руб.)

	<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>За 31 декабря 2017 года</b>
<b>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности</b>	<b>1 626</b>	<b>1 883</b>

-текущие (расчетные) счета	1 626	1 883
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>692 477</b>	<b>566 786</b>
-текущие (расчетные) счета	438 551	319 723
-срочные депозиты	253 926	247 063
- обязательства по аккредитивам	0	-
<b>Физические лица</b>	<b>3 237 515</b>	<b>2 234 040</b>
-текущие счета (вклады до востребования)	786 892	215 774
-срочные вклады	2 450 623	2 018 266
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>189 078</b>	<b>121 437</b>
<b>Субординированный заем</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 245 696</b>	<b>3 049 146</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики / видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2016		За 31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	3 332 806	78.50	2 316 340	74.91
Финансовая деятельность	86 762	2.04	108 580	3.51
Оптовая и розничная торговля	406 769	9.58	281 718	9.11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	111 003	2.61	35 428	1.15
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство оборудования и прочие)	214 077	5.04	226 328	7.32
Строительство	24 252	0.57	52 225	1.69
Транспорт и связь	18 427	0.43	16 782	0.54
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	32 401	0.76	25 162	0.81
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 536	0.04	6 091	0.20
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	148	0.00	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	490	0.01	2 120	0.07
Деятельность в области архитектуры; инженерно-техническое проектирование; геолого-разведочные и геофизические работы; геодезическая и картографическая деятельность	13 865	0.33	14 522	0.47
Прочие	3 160	0.07	7 013	0.22
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 245 696</b>	<b>100.00</b>	<b>3 092 309</b>	<b>100.00</b>

6.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2017 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.15. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2017 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком

обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.16. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2017 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

6.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016 года					За 31 декабря 2017 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>3 918</b>	<b>3 285</b>	<b>633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 557</b>	<b>1 884</b>	<b>673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	632	0	632	0	0	1 276	632	644	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	1 921	1 896	1	0	0	810	781	29	0	0
Обязательства по уплате процентов	1 365	1 354	0	0	0	471	471	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>6 476</b>	<b>6 476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 154</b>	<b>7 142</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>
Расчеты с кредиторами	6 364	6 364	0	0	0	6 992	6 980	0	12	0
Доходы будущих периодов	112	112	0	0	0	162	162	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 394</b>	<b>9 761</b>	<b>633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 711</b>	<b>9 026</b>	<b>673</b>	<b>12</b>	<b>0</b>

Информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>За 31.12.2016</b>						
<i>Итого прочих обязательств</i>	<b>9 852</b>	<b>223</b>	<b>318</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>За 31.12.2017</b>						
<i>Итого прочих обязательств</i>	<b>6 696</b>	<b>1 848</b>	<b>238</b>	<b>56</b>	<b>864</b>	<b>2</b>

6.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс.руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2016 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2017 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

7.1. Процентные доходы и расходы.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	98 235	72 344
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	284 967	370 841
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	62 962	44 062
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>446 164</b>	<b>487 247</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(3 149)	(3 022)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(273 107)	(301 425)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(276 256)</b>	<b>(304 447)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>169 908</b>	<b>182 800</b>

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

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	809	2 674
Положительная переоценка ценных бумаг	12 161	5 673
<b>Итого доходы</b>	<b>12 970</b>	<b>8 347</b>
<b>Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(2 402)	(853)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(88)	(12 949)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
<b>Итого расходы</b>	<b>(2 490)</b>	<b>(13 802)</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 480</b>	<b>(5 455)</b>

7.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Убыток от продажи некотируемых акций	0	0
<b>Итого чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

7.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

За 2017 год и 2016 год Банк не имел доходов и расходов по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения.

7.5. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	29 307	27 627
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	218	330
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	4 696	3 913
Доходы от других операций	16 358	17 578
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>50 579</b>	<b>49 448</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(1 894)	(1 166)
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 951)	(6 563)
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(659)	(75)
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Расходы по другим операциям	(4 988)	(3 793)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(15 492)</b>	<b>(11 597)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>35 087</b>	<b>37 851</b>

7.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты, в т.ч. раскрытие информации о размере курсовых разниц (переоценки), признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 071 410	2 339 499
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 042 107)	(2 676 645)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 095 638	1 461 842
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(1 088 991)	(1 048 495)

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	35 950	76 201
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 496)	(20 665)
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 454	55 536

7.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. О суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Налог на прибыль	2 581	28 362

Налог на добавленную стоимость	4 195	4 175
Налог на имущество и земельный налог	2 462	2 845
Прочие налоги и сборы	368	350
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 225	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(9 420)
<b>Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период</b>	<b>10 851</b>	<b>26 312</b>

В течение 2017 года не происходило изменения ставок налога или введения новых налогов.

7.8. В случае проведения тестирования на обесценение в отчетном периоде, данные об убытках и суммах восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года, не было убытков и сумм восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

К активам, подлежащим проверке на обесценение, не относятся:

- финансовые активы;
- материальные запасы;
- активы, возникающие из вознаграждений работникам;
- недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, учитываемую по справедливой стоимости;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- отложенные налоговые активы;
- деловая репутация;
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

7.9. Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.  
(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	765	688
От сдачи имущества в аренду	3 771	2 982
Прочие операционные доходы и другие доходы	14 429	3 099
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	4 620	800
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>23 585</b>	<b>7 569</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	(103 091)	(102 391)
Амортизация по основным средствам	(7 429)	(7 500)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 608)	(5 252)
Служебные командировки	(461)	(455)
Охрана	(3 443)	(3 073)
Реклама	(1 160)	(1 932)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 310)	(3 407)
Аудит	(390)	(370)
Страхование	(35 401)	(12 195)
Расходы от списания стоимости запасов	(3 773)	(2 073)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(2 360)	(943)
Другие организационные и управленческие расходы	(16 699)	(15 566)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(10 307)	(3 555)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(194 432)</b>	<b>(158 712)</b>



## Дополнительная информация:

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
<b>О затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода</b>	0	0
<b>О расходах (доходах) связанных со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнировании таких списаний:</b>	0	0
<i>Доходы связанные со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, сторнирование таких списаний</i>	0	0
<i>Расходы связанные со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, сторнирование таких списаний</i>	0	0
<b>О расходах (доходах) связанных с выбытием объектов основных средств:</b>	0	0
<i>Доходы от выбытия основных средств</i>	0	0
<i>Расходы от выбытия основных средств</i>	0	0
<b>О расходах (доходах) связанных с прекращением деятельности</b>	0	0
<b>О расходах (доходах) связанных с реструктуризацией деятельности и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию</b>	0	0

## Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2017 года, судебные издержки Банка составили 70 тыс. руб. (за 2016 год: 176 тыс. руб.).

## Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 2017 год:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	12	56 362
2	О признании решения государственного органа незаконным	3	13 180
3	О прекращении права пользования и снятия с регистрационного учета с Квартиры	2	Без заявленных денежных требований
4	О нечинении препятствий в пользовании жилым помещением	1	Без заявленных денежных требований
5	О понуждении к заключению договора ипотеки	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований

## Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 2016 год:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	7	11 615
2	О признании ненормативного акта недействительным	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	-	-	-
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О признании действий судебного пристава незаконными	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании права собственности в порядке приватизации	44	Без заявленных денежных требований

## Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.01.2018:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	22	161 450

2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделу доли в натуре	17	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О взыскании денежных средств с поручителя	1	9 799
2	Об обращении взыскания на имущество	1	Без заявленных денежных требований
3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании договора купли-продажи недействительным	1	Без заявленных денежных требований

**Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.01.2017:**

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	17	62 013
2	О признании незаконным решения государственного органа	2	13 180
3	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
4	О прекращении права пользования квартирой и снятия с регистрационного учета	2	Без заявленных денежных требований
5	О нечинении препятствия в пользовании жилым помещением	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О прекращении договора ипотеки	1	Без заявленных денежных требований
2	Об оспаривании сделки	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	По гражданскому спору о разделе имущества физических лиц	2	Без заявленных денежных требований
2	По гражданскому спору о взыскании денежных средств	1	5 831
3	О расторжении договора	1	Без заявленных денежных требований
4	О выселении и признании договора купли-продажи недействительным	1	Без заявленных денежных требований
5	Об оспаривании сделки должника	1	Без заявленных денежных требований
6	Об обращении взыскания	1	Без заявленных денежных требований

**7.10. Информация о вознаграждении работникам.**

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из оклада по штатному расписанию и ежемесячной премии за производственные результаты, базовый размер которой составляет 100% должностного оклада, а также персональной стимулирующей выплаты и других поощрительных выплат. Оклад устанавливается штатным расписанием Банка. Размер ежемесячной премии рассчитывается, исходя из качественных результатов работы, которые определяются количеством ошибок, допущенных сотрудником подразделения и учтенных в матрице ошибок подразделения.

Исключение составляют следующие должности и отделы:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- служба внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка не получает ежемесячную премию за производственный результат.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений не было.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год: (в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(79 174)	(80 034)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(21 764)	(21 262)
Другие расходы на содержание персонала	(2 153)	(1 095)
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>(103 091)</b>	<b>(102 391)</b>

7.11. Информация о суммах создания и восстановления резервов на возможные потери.

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 2017 года (по классам, определенным Банком): (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	483 087	(599 704)	<b>(116 617)</b>
Резервы по кредитам кредитным организациям	0	0	<b>0</b>
Резервы по учтенным векселям	0	0	<b>0</b>
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	8 719	(33 949)	<b>(25 230)</b>
Резервы по начисленным процентным доходам по учтенным векселям	0	0	<b>0</b>
Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 954	(7 395)	<b>(441)</b>
Резервы по сделкам с отсрочкой платежа	3 141	(3 141)	<b>0</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	9 912	0	

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 2016 года (по классам, определенным Банком): (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	277 929	(329 343)	<b>(51 414)</b>
Резервы по кредитам кредитным организациям	0	(0)	<b>0</b>
Резервы по учтенным векселям	285	(285)	<b>0</b>
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	11 149	(21 474)	<b>(10 325)</b>
Резервы по начисленным процентным доходам по учтенным векселям	10	(10)	<b>0</b>
Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	99	(35)	<b>64</b>
Резервы по сделкам с отсрочкой платежа	3	0	<b>3</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	9 035	0	

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2017 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по акциям	0	0	<b>0</b>
Резервы по ПИФам	149	(672)	<b>(523)</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные	0	0	<b>0</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2016 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по акциям	0	0	<b>0</b>

Резервы по ПИФам	0	(4 759)	<b>(4 759)</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные	0	0	<b>0</b>

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 2017 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	124 043	(126 383)	<b>(2 340)</b>
Резервы по ПКД по облигациям, не погашенным в срок	0	0	<b>0</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	101	(95)	<b>(6)</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	2 269	(2 273)	<b>(4)</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	622	(936)	<b>(314)</b>
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	56	0	<b>56</b>
Резервы по хозяйственным договорам	8 629	(14 537)	<b>(5 908)</b>
Резервы по кассовым операциям (недостача в кассе)	0	(110)	<b>(110)</b>
Резервы по долговым обязательствам, не погашенным в срок	77	0	<b>77</b>
Резервы по прочим расчетам	0	(7)	<b>(7)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	551	(14)	

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 2016 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	146 377	(141 051)	<b>5 326</b>
Резервы по ПКД по облигациям, не погашенным в срок	0	(597)	<b>(597)</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	84	(86)	<b>(2)</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	308	(310)	<b>(2)</b>
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	482	(1 372)	<b>(890)</b>
Резервы по внеоборотным запасам	0	(12 944)	<b>(12 944)</b>
Резервы по хозяйственным договорам	208	(505)	<b>(297)</b>
Резервы по кассовым операциям (загрузка банкомата)	725	(725)	<b>0</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	596	0	

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

8.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкция Банка России 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)) устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;  
кредитного риска по производным финансовым инструментам;  
величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;  
операционного риска;  
рыночного риска.

По состоянию за 31.12.2017:

- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5 процента;
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) установлено в размере 6,0 процентов;
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8,0 процентов.

Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов достаточности капитала, анализирует динамику и при планировании будущей деятельности Банк осуществляет прогноз нормативов достаточности с учетом планируемых инструментов и объемов сделок, Банк осуществляет прогнозный расчет капитала и кредитного риска по активам, планируемых к отражению на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска и рыночного риска.

Кроме того в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) для определения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Результаты ВПОДК на регулярной основе соотносятся с регулятивной достаточностью капитала. Используемые Банком допущения, применяемые в целях ВПОДК, влияющие на расхождение с регулятивной достаточностью капитала, позволяют учитывать факторы рисков, характерные для операций (сделок), осуществляемых Банком.

8.2. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - информация о последствиях допущенных нарушений.

В течение 2017 года и 2016 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8.0	14.6	16.1
Норматив достаточности основного капитала, %	6.0	9.5	10.6
Норматив достаточности базового капитала, %	4.5	9.5	10.6

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:  
(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	309 755	271 663
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(89 475)	(4 614)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(4 861)	0
Убыток текущего года	(80 400)	0
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>303 670</b>	<b>350 439</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>303 670</b>	<b>350 439</b>
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	60	72
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	89	107
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	37 881
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	120 000
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>165 512</b>	<b>198 423</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>469 182</b>	<b>548 862</b>

8.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Информация о расходах по созданию резервов за год:

(в тыс. руб.)

	2017 год			2016 год		
	Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	(Восстановление резерва - доходы) создание резервов на возможные потери - расходы в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	(Восстановление резерва - доходы) создание резервов на возможные потери - расходы в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	317 374	108 598	425 972	273 616	43 758	317 374
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2	441	443	66	(64)	2
Начисленные процентные доходы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 127	23 338	44 465	12 188	8 939	21 127

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 715	523	11 328	5 956	4 759	10 715
Прочие потери	26 074	5 671	31 745	11 933	14 141	26 074
Условные обязательства кредитного характера	1 505	2 340	3 845	6 832	(5 327)	1 505

8.4. Пояснения о порядке расчета коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Банк не использует дополнительных коэффициентов (показателей), рассчитываемых с участием значения регулятивного капитала, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

8.5. Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления: (в тыс. руб.)

Но- мер 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	81 938	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	81 640	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	81 640
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	298	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	179
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 081 418	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	173 073
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	125 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	54 271	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 214	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	3 371	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 623
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	843	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 748
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	4 861	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 861	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	783	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»,	3, 5, 6, 7	2 337 556	X	X	X



	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

## 9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

### 9.1. Информация о расчете показателя финансового рычага:

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкцией от 03.12.2012 №139-И) и Указания 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» (до 01.01.2017 – Указание от 12.11.2009 №2332-У). Расчет финансового рычага и его значение раскрываются Банком в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (далее – Отчет).

Расчет финансового рычага осуществляется 2 способами:

1. В разделе 2.1 Отчета финансовый рычаг рассчитывается на основе данных графы 3 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и равен «Всего активов» за вычетом поправок в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и прочих поправок (отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; обязательных резервов депонированных в Банке России; предварительных затрат для приобретения ценных бумаг и расходов будущих периодов).

2. В разделе 2.2 Отчета финансовый рычаг рассчитывается на основе данных величины балансовых активов по данным «Итого по активу (баланса)» раздела А отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за вычетом: прироста стоимости имущества при переоценке; суммы уменьшающей добавочный капитал на отложенный налог на прибыль; обязательных резервов депонированных в Банке России; предварительных затрат для приобретения ценных бумаг и расходов будущих периодов, а также за вычетом остатков на счетах по переоценке; сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии

с Положением Банка России №590-П (до 13.07.2017 - №254-П); плюс величина риска по ПФИ с учетом поправок; плюс требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок; плюс величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок.

9.1.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату - За 31.12.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной - За 30.09.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной - За 30.06.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной - За 31.03.2017
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	303 670	314 448	389 107	350 719
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 420 272	4 327 737	5 064 860	5 042 925
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.9	7.3	7.7	7.0

Значение показателя финансового рычага в течение 2017 года не претерпевало существенных изменений и колебаний.

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

(в тыс. руб.)

Раздел отчета по форме 0409813	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию за 31.12.2017
2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 416 848
2.2 Расчет показателя финансового рычага	3 420 272
Расхождение в расчете финансового рычага в разделах отчета по форме 0409813	3 424

По состоянию за 31.12.2017 расхождение в расчетных данных финансового рычага, рассчитанного двумя разными способами составило 3 424 тыс. руб. или 0,100% и являются незначительными.

9.2. Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

## 10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

10.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования.

Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из: (в тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2017 год
Наличные денежные средства	114 403	128 482
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 912	96 645
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	39 597	75 157
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	290 277	1
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	119 189	56 262
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>660 378</b>	<b>356 547</b>
<b>Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества по 283-П</b>	<b>(40)</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>660 338</b>	<b>356 547</b>

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

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

За 2017 год в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 62 112 тыс.руб.

За 2016 год в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 30 714 тыс.руб.

10.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2016 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

10.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 2017 год, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительного офиса, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 87 095 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей Банка за 2017 год в размере 3 981 тыс. руб. были сконцентрированы в большей степени в следующих направлениях:

- приобретение лицензий на использование программного обеспечения;
- усиление систем информационной безопасности;
- внедрение дополнительных модулей центральной автоматизированной банковской системы и других программных комплексов.

#### 10.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Головной офис Банка и дополнительный офис Банка находятся на территории Санкт-Петербурга, клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, поэтому все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

### **11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

11.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

11.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитному риску в той или иной мере подвержены все операции (сделки) Банка. Основными источниками возникновения кредитного риска являются:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
  - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
  - учтенные векселя;
  - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
  - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
  - требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);
  - требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).
- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:
  - вложения в ценные бумаги;
  - средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);
  - требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
  - прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
  - активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
  - имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
  - требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
  - требования по прочим операциям.
- Условные обязательства кредитного характера.
- И др.

2. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые

инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

– Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

– Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

– Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.

- Депозитарные расписки.

- Конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие следующим условиям конверсии:

первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

доходность ценной бумаги составляет менее 10% годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, а также фондовые индексы.

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.

- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.

- Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.
- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

Основными источниками операционного риска являются:

- Сотрудники Банка и сторонние по отношению к Банку физические лица.
- Организационная структура Банка.
- Контрагенты Банка.
- Технологические системы и оборудование.
- Стихийные бедствия и катастрофы.

11.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками, основными субъектами которой являются Совет директоров, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля и управления рисками.

В рамках своих полномочий Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, определяет порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет контроль реализации указанного порядка, деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждает количественные показатели склонности к риску, порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы внутреннего контроля и управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и руководителям (сотрудникам) Банка, принимающим риски, а также квалификационных требований к указанным лицам, координирует действия исполнительных органов Банка по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка после прерываний.

Правление Банка осуществляет организацию системы управления рисками и капиталом в соответствии с порядком, определенным требованиями Банка России, Советом директоров и внутренними документами Банка, а именно: создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, рассмотрение и утверждение внутренних документов по управлению рисками Банка, отнесенных к компетенции Правления, обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном Советом директоров уровне, утверждение внутренних лимитов Банка с целью ограничения принимаемых Банком рисков.

В полномочия службы внутреннего аудита входит проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Все сотрудники Банка, исходя из своих полномочий и ответственности, вовлечены в деятельность по управлению рисками и рассматривают ее как часть своих функциональных обязанностей.

#### 11.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Цель стратегии риск-менеджмента – построение эффективной многоуровневой системы риск-менеджмента, объединяющей процессы, персонал, технологии, опыт и знания.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- определение склонности Банка к риску и направлений ее распределения;
- определение плановой структуры капитала;
- определение плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- оптимальное соотношение риска, доходности, размера капитала и темпов роста;
- интегрирование риск-менеджмента во все направления деятельности Банка, во все процессы, операции (сделки), планирование и стратегическое управление;
- интеграция риск-менеджмента в показатели оценки эффективности деятельности Банка;
- актуализация политики, методик и положений по управлению рисками Банка в соответствии с результатами оценки эффективности процессов управления рисками Банка и требованиями Банка России;
- регулярный прогноз потенциальных потерь;
- минимизация потерь, в том числе через построение многоуровневой системы лимитов Банка и диверсификация вложений;
- максимальная автоматизация процесса оценки рисков;
- включение риск-менеджмента как одной из важнейших частей в процесс принятия управленческих решений высшим менеджментом Банка;
- проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рисками, принимаемыми в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, и соответственно оценка риска до совершения операции (сделки);
- усиление ответственности руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- повышение квалификации риск-менеджеров, накопление и обмен знаниями в сфере управления рисками.

Структура принимаемых Банком рисков и плановые (целевые) уровни рисков регулярно утверждаются Правлением Банка на основании определенных Советом директоров склонности к риску, плановой величины капитала и плановой достаточности капитала, в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

#### 11.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Система управления рисками Банка включает в себя управление значимыми для Банка и потенциальными рисками. Процесс управления рисками Банка состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков.

Идентификация риска осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов того или иного вида риска.

Оценка риска – процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения уровня риска и его приемлемости для Банка. По каждому виду риска Банком определена методика его оценки, включая определение потребности в капитале на его покрытие. Для

нефинансовых рисков оценка проводится качественными методами по результатам анализа факторов возникновения данного вида риска.

На основании оценки величины и уровня риска вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска в будущем.

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

- **Кредитный риск** оценивается и контролируется на портфельном уровне и уровне контрагента. Методика оценки кредитного риска разработана в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017- Инструкцией от 03.12.2012 №139-И) с учетом факторов кредитного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Оценка риска контрагента осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Витабанк» и «Порядком формирования ПАО «Витабанк» резервов на возможные потери». Определение потребности в капитале на покрытие кредитного риска определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки **рыночного риска** разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями» (до 09.04.2017 – Инструкция №124-И от 15.07.2005). Определение потребности в капитале на покрытие рыночного риска определяется Банком количественными методами.

- **Методика оценки операционного риска** разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» с учетом факторов операционного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие операционного риска определяется Банком количественными методами. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Банк регулярно производит самооценку операционного риска структурными подразделениями Банка, основанную на балльно-весовом методе оценки. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях операционного риска, об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

- **Риск ликвидности** оценивается по методу анализа разрывов. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки **процентного риска банковского портфеля** разработана в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127, предусмотренной 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», с учетом факторов процентного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие процентного риска определяется Банком количественными методами.

- **Правовой риск** оценивается качественными методами на основании анализа факторов правового риска на основе балльно-весового метода. В целях минимизации правового риска Банк, по возможности, стандартизирует банковские операции и другие сделки, юридический отдел Банка в обязательном порядке визирует заключаемые Банком договоры. Все предполагаемые изменения в законодательстве, касающиеся работы Банка (проекты нормативных актов и т.п.), своевременно отслеживаются, кроме того, Банком обеспечивается



доступ максимально возможного количества сотрудников структурных подразделений Банка к актуальной информации по законодательству с использованием информационно-правовых систем. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Кроме того в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях правового риска. Потребность в капитале на покрытие правового риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации правового риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- **Репутационный риск** оценивается качественными методами на основании анализа факторов репутационного риска на основе балльно-вещового метода. Банком осуществляется постоянный контроль соблюдения законодательства, достоверности бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам. В Банке разграничены полномочия и уровень доступа сотрудников к информации, использование которой в личных целях может привести к реализации репутационного риска, установлен порядок принятия решений о проведении операций, определена подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, а также предусмотрен порядок применения различных дисциплинарных мер к сотрудникам за нарушение установленных порядков. Во внутренних документах Банка регламентирована процедура доведения до профильного подразделения Банка, осуществляющего анализ и выработку мер по управлению банковскими рисками, информации о выявлении фактов реализации факторов репутационного риска. Все события репутационного риска отражаются в аналитической базе убытков от нефинансовых рисков. Потребность в капитале на покрытие репутационного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации репутационного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- **Регуляторный риск** оценивается на основании данных аналитической базы данных об убытках от нефинансовых рисков; результатов опросов структурных подразделений Банка (проведение самооценки); результатов аттестации сотрудников Банка; анализа расходов Банка по символам формы 0409102; результатов оценки репутационного и правового рисков в соответствии с утвержденными в Банке методиками. Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации регуляторного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

#### 11.1.5. Сведения о политике в области снижения рисков.

Минимизация банковских рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рисков.

Существуют следующие способы минимизации риска, которые Банк может использовать в своей деятельности:

##### 1. Избежание.

Избежание риска заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид риска. Выбор Банком данного метода снижения рисков осуществляется в случаях, когда вероятность возникновения критического либо катастрофического для Банка уровня риска велика, поскольку он приводит к снижению эффективности использования имеющихся ресурсов. Решение об избежании того или иного вида риска может быть принято как на предварительной стадии принятия решения, так и позднее путем отказа от данного вида банковской операции. Ответственность за принятие решений возлагается на соответствующие органы

управления и структурные подразделения Банка согласно общим принципам, указанным в «Политике управления банковскими рисками в ПАО «Витабанк».

## 2. Лимитирование.

Установление внутренних лимитов с целью ограничения принимаемых Банком рисков. Система лимитов Банка определяется лимитной политикой и может дополняться и развиваться в зависимости от характера и степени подверженности деятельности Банка конкретному виду риска. Для рисков, в отношении которых в соответствии с методикой оценки определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

## 3. Резервирование.

Создание резервов на возможные потери от конкретного вида риска за счет расходов Банка. Данный способ применяется для распределения во времени влияния рисков на финансовую устойчивость Банка. В случае реализации риска для покрытия убытков используются сформированные резервы. Для возможных потерь также используется создание буфера (резерва) капитала, т.е. поддержание величины собственных средств (капитала) Банка в размере достаточном для покрытия данного вида риска.

## 4. Диверсификация.

Распределение привлекаемых ресурсов между различными видами активов с целью снижения риска совокупных потерь.

## 5. Хеджирование.

Передача части или всего объема риска третьим лицам с использованием производных финансовых инструментов.

### 11.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Отчетность по рискам формируется службой внутреннего контроля и управления рисками и содержит информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Совету директоров Банка – ежеквартально; Правлению Банка – ежемесячно.

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

Предоставление руководителю службы внутреннего контроля и управления рисками, руководителям подразделений, принимающих риски, и членам Комитета по управлению рисками отчетов о значимых рисках в части информации об объемах рисков (по видам риска), принятых структурными подразделениями Банка, и об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком в целом, использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке осуществляется ежедневно.

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

В статье 11 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» установлен минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в сумме 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» составил 469 182 тыс. руб., что на 79 680 тыс. руб. меньше размера капитала на 01.01.2017 года.

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	548 862	469 182
Размер базового капитала, тыс. руб.	350 439	303 670
Размер основного капитала, тыс. руб.	350 439	303 670
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	14.6	16.1
Норматив достаточности базового капитала, %	9.5	10.6
Норматив достаточности основного капитала, %	9.5	10.6

В течение отчетного периода (в 2017 году) не изменялись минимально допустимые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкцией от 03.12.2012 №139-И)).

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

Основная концентрация рисков за 2017 год была сосредоточена в операциях по кредитованию, а также в иных операциях по размещению и привлечению ресурсов, подверженных изменению процентных ставок. Это вызвано тем, что объем ссудной и приравненной к ней задолженности составляет более половины активов Банка.

Концентрация кредитного риска может проявляться в результате принадлежности заемщиков Банка к отдельным отраслям экономики, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Поэтому Банком осуществляется мониторинг ситуации в отраслях экономики с целью оперативного реагирования на возможное ухудшение ситуации.

В связи с тем, что Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется главным образом на ее территории, он подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Иностранные контрагенты Банка осуществляют свои расчеты в валютах, имеющих широкое обращение, как в Российской Федерации, так и за ее пределами (ЕВРО, доллар США). Иностранные банки-корреспонденты, осуществляющие наибольшие объемы переводов для клиентов Банка, находятся в политически и экономически стабильных странах (Германия).

Данные о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 2017 год:  
(в тыс. руб.)

Наименование статьи баланса	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	128 482	0	0	0	128 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 924	0	0	0	123 924
Средства в кредитных организациях	131 419	0	1	0	131 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 940	0	0	0	559 940
Чистая ссудная задолженность	2 112 819	0	30 990	0	2 143 809
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 281	0	0	0	42 281
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 046	0	0	0	20 046
Требования по текущему налогу на прибыль	11 325	0	0	0	11 325
Отложенный налоговый актив	4 861	0	0	0	4 861
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 271	0	0	0	54 271
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	178 473	0	0	0	178 473
Прочие активы	50 588	0	168	0	50 756
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	32 272	0	0	0	32 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	3 039 251	3 582	3 479	2 834	3 049 146
- вклады физических лиц	2 239 744	3 582	3 473	2 834	2 249 633
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	783	0	0	0	783
Прочие обязательства	9 710	1	0	0	9 711
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 845	0	0	0	3 845

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	35 000	0	0	0	35 000
Эмиссионный доход	46 938	0	0	0	46 938
Резервный фонд	1 750	0	0	0	1 750
Переоценка основных средств	40 363	0	0	0	40 363
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	309 755	0	0	0	309 755
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-81 628	0	0	0	-81 628
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 315 847	0	0	0	9 315 847
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 018	0	0	0	7 018

Данные о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 2016 год:  
(в тыс. руб.)

Наименование статьи баланса	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	114 403	0	0	0	114 403
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 670	0	0	0	134 670
Средства в кредитных организациях	158 788	0	290 275	0	449 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 104	0	83 636	0	761 740
Чистая ссудная задолженность	2 975 205	0	12 131	0	2 987 336
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 190	0	0	0	41 190
Требования по текущему налогу на прибыль	1 977	0	0	0	1 977
Отложенный налоговый актив	5 499	0	0	0	5 499
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 930	0	0	0	58 930
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	122 324	0	0	0	122 324
Прочие активы	51 338	0	156	0	51 494
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	29 989	0	0	0	29 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	4 235 265	6 471	2 547	1 414	4 245 696
- вклады физических лиц	3 237 848	5 971	2 461	1 414	3 247 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 355	0	0	0	6 355
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 394	1	0	0	10 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 505	0	0	0	1 505

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	35 000	0	0	0	35 000
Эмиссионный доход	46 938	0	0	0	46 938
Резервный фонд	1 750	0	0	0	1 750
Переоценка основных средств	40 363	0	0	0	40 363
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	271 663	0	0	0	271 663
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38 105	0	0	0	38 105
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 168 873	0	0	0	2 168 873
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

Информация о концентрации рисков в разрезе видов валют по состоянию за 2017 год:

(в тыс. руб.)

Наименование статьи баланса	рубли	доллары США	евро	фунт стерлингов Соединенного королевства	китайский юань	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	91 088	18 401	18 993	0	0	128 482
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 924	0	0	0	0	123 924
Средства в кредитных организациях	79 707	17 435	33 848	430	0	131 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	530 133	29 807	0	0	0	559 940
Чистая ссудная задолженность	2 067 731	45 088	30 990	0	0	2 143 809
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 281	0	0	0	0	42 281
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 046					20 046
Требования по текущему налогу на прибыль	11 325	0	0	0	0	11 325
Отложенный налоговый актив	4 861	0	0	0	0	4 861
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 271	0	0	0	0	54 271
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	178 473	0	0	0	0	178 473
Прочие активы	49 861	726	169	0	0	50 756
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	32 272	0	0	0	0	32 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	2 851 213	110 923	86 614	397	0	3 049 146
- вклады физических лиц	2 140 556	71 053	37 627	397	0	2 249 633
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	783	0	0	0	0	783
Прочие обязательства	9 026	673	12	0	0	9 711
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 845	0	0	0	0	3 845
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	35 000	0	0	0	0	35 000
Эмиссионный доход	46 938	0	0	0	0	46 938
Резервный фонд	1 750	0	0	0	0	1 750
Переоценка основных средств	40 363	0	0	0	0	40 363
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	309 755	0	0	0	0	309 755
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-81 628	0	0	0	0	-81 628
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 315 847	0	0	0	0	9 315 847
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 018	0	0	0	0	7 018

Информация о концентрации рисков в разрезе видов валют по состоянию за 2016 год:

(в тыс. руб.)

Наименование статьи баланса	рубли	доллары США	евро	фунт стерлингов Соединенного королевства	китайский юань	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	70 884	22 737	20 782	0	0	114 403
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 670	0	0	0	0	134 670
Средства в кредитных организациях	125 312	11 580	312 153	9	9	449 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 911	114 829	0	0	0	761 740
Чистая ссудная задолженность	2 792 648	194 688	0	0	0	2 987 336
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 190	0	0	0	0	41 190
Требования по текущему налогу на прибыль	1 977	0	0	0	0	1 977
Отложенный налоговый актив	5 499	0	0	0	0	5 499
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 930	0	0	0	0	58 930
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	122 324	0	0	0	0	122 324
Прочие активы	48 189	2 416	889	0	0	51 494
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	29 989	0	0	0	0	29 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	3 568 287	509 727	167 682	0	0	4 245 696
- вклады физических лиц	3 236 921	9 121	1 652	0	0	3 247 694

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 355	0	0	0	0	6 355
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 373	0	21	0	0	10 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 505	0	0	0	0	1 505
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	35 000	0	0	0	0	35 000
Эмиссионный доход	46 938	0	0	0	0	46 938
Резервный фонд	1 750	0	0	0	0	1 750
Переоценка основных средств	40 363	0	0	0	0	40 363
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	271 663	0	0	0	0	271 663
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38 105	0	0	0	0	38 105
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 168 873	0	0	0	0	2 168 873
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2017 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2018 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	2 082 939	1 587 718
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	963 797	829 797
2.1	по видам экономической деятельности:	899 942	759 057
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	49 796	134 510
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	30 000	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 630	700
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	68 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	110 000	35 000
2.1.5	строительство	25 575	117 049
2.1.6	транспорт и связь	46 780	28 717
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	337 130	160 928



	личного пользования		
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 991	153 840
2.1.9	прочие виды деятельности	220 670	129 013
2.2	на завершение расчетов	63 855	70 740
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	873 797	789 797
3	Физическим лицам:	1 119 142	757 921
3.1	жилищные кредиты	76 223	72 833
3.2	ипотечные ссуды	72 618	67 210
3.3	автокредиты	4 970	14 256
3.4	иные потребительские ссуды	965 331	603 622

11.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).

Внутренним документом Банка (Положением о защите информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну) определен Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка:

#### **1. Информация стратегического характера**

1.1. Сведения о стратегических целях и задачах Банка, планах развития его деятельности (в том числе коммерческой) и путях их реализации, за исключением раскрываемых в рамках годового отчета о деятельности Банка.

1.2. Сведения об основных проблемах Банка, сдерживающих его развитие.

1.3. Финансовый план Банка и его проекты.

1.4. Ежемесячные финансовые прогнозы работы Банка.

#### **2. Деловая информация**

2.1. Сведения о разрабатываемых новых банковских операциях (продуктах, услугах) до момента официального раскрытия Банком такой информации (в целях освещения деятельности организации и создания имиджа прогрессивной, стабильно развивающейся компании).

2.2. Действующие внутренние технологии осуществления банковских операций (оказания банковских услуг и предоставления продуктов).

2.3. Результаты проверок деятельности Банка территориальными учреждениями Банка России, налоговыми органами и иными государственными контролирующими и правоохранительными органами.

2.4. Сведения о степени заинтересованности в клиенте и (или) контрагенте (в том числе потенциальных), взаимоотношениях с ними.

2.5. Сведения о планируемых и проводимых сделках, задачах и тактике переговоров.

2.6. Сведения по результатам анализа состояния рынка и конкурентоспособности.

2.7. Сведения, использование которых позволяет производить новые качественные услуги, заключать выгодные сделки, привлекать дополнительные капиталы.

2.8. Внутренние документы Банка (положения, методики, инструкции и т.д.), за исключением тех, которые размещаются Банком в свободном доступе (на собственном Web-сайте, в местах обслуживания клиентов) и (или) не представляют действительной (потенциальной) коммерческой ценности для Банка в силу их неизвестности третьим лицам. Не подлежат раскрытию в свободном доступе внутренние документы, регламентирующие порядок управления рисками, организацию информационной и физической безопасности информационных ресурсов Банка, обеспечение непрерывности деятельности (в том числе при потере ликвидности) Банка.

2.9. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, их сотрудников и органов управления Банка, распределение функциональных обязанностей и ответственности, методы управления.

2.10. Сведения о результатах внутреннего аудита деятельности Банка.

2.11. Формы и методы получения дополнительной информации о клиентах Банка.

### **3. Информация экономического характера**

3.1. Экономические показатели деятельности Банка (за исключением сведений по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, содержащихся в публичной бухгалтерской, налоговой и иной отчетности).

3.2. Сведения об установленных Банку нормативах, лимитах и других плановых показателях и их фактическом выполнении.

3.3. Данные отдельных счетов бухгалтерского учета Банка и их расшифровки (за исключением сведений по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, содержащихся в публичной бухгалтерской, налоговой и иной отчетности).

3.4. Первичные бухгалтерские документы и промежуточные финансовые отчеты.

3.5. Детальные информационно-аналитические сведения Банка.

3.6. Сведения об операциях и наличии денежных средств на собственных счетах Банка (внутренних, корреспондентских).

3.7. Сведения об используемых Банком экономических и (или) юридических способах сокращения (оптимизации) расходов и издержек в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

3.8. Предварительные сведения о распределении прибыли и начислении дивидендов.

3.9. Установленные Банком лимиты совершения отдельных операций, установленные в соответствии с общей лимитной политикой Банка (за исключением раскрываемых при осуществлении кредитования других кредитных организаций).

3.10. Сведения об условиях договоров и соглашений, заключенных и заключаемых Банком (в том числе кредитных). Содержание переговоров и переписки, ведущихся при исполнении действующих договоров и заключении новых.

3.11. Сводные сведения о должниках Банка.

3.12. Сводные сведения о совершенных Банком сделках (в том числе кредитных).

3.13. Сведения о действующих и разрабатываемых схемах (планах) кредитования Банком юридических и физических лиц, межбанковского кредитования.

3.14. Заключение и решения органов управления и иных рабочих коллегиальных органов Банка по инвестиционным проектам.

3.15. Информация о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.16. Маркетинговые исследования различных направлений работы Банка.

3.17. Порядок выполнения (алгоритмы) финансовых операций.

### **4. Информация по обеспечению безопасности**

#### **4.1. Общие сведения**

4.1.1. Порядок, методы и средства обеспечения безопасности Банка: информационной, физической.

4.1.2. Порядок, формы и методы работы Службы защиты информации Банка.

4.1.3. Сводные сведения по вопросам обеспечения безопасности Банка.

#### **4.2. Сведения об обеспечении информационной безопасности**

4.2.1. Пароли для входа в систему и работы с персональными компьютерами, подключенными к корпоративной сети Банка.

4.2.2. Пароли доступа для входа и работы с системами SWIFT и им подобными, а также операционными программами Банка.

4.2.3. Порядок применения процедур (алгоритмов) защиты информации.

4.2.4. Ключевая информация для обеспечения шифрования конфиденциальных сведений.

- 4.2.5. Сводные сведения по доступу сотрудников Банка к ресурсам информационной системы Банка.
- 4.2.6. Порядок, методы и средства применения процедур защиты помещений и каналов связи от утечки информации.
- 4.2.7. Сведения, полученные в результате выполнения мероприятий по защите помещений и каналов связи от утечки информации и промышленного шпионажа.
- 4.2.8. Исходные тексты программного обеспечения, разработанного или закупленного Банком.
- 4.2.9. Информация о технических проблемах, аварийных ситуациях в системах информационных технологий и защиты.

### ***4.3. Сведения об обеспечении сохранности имущества Банка и физической безопасности его работников***

- 4.3.1. Шифры, коды и ключи, применяемые в Банке для обеспечения доступа в помещения Банка и (или) к материальным ценностям и документам, хранящимся в сейфах, шкафах, расположенных в помещениях Банка.
- 4.3.2. Средства, способы и описание степеней защиты от подделки ценных бумаг, расчетных (платежных) документов, бланков, удостоверений, иных документов, а также печатей и штампов Банка.
- 4.3.3. Содержание договора (-ов) на охрану объекта – помещений Банка и его сотрудников.
- 4.3.4. Порядок несения службы сотрудниками охраны Банка на основании указанного выше договора (-ов) и соответствующих инструкций по охране объекта, численный состав сотрудников охраны Банка, используемые ими средства связи, оснащение и вооружение.
- 4.3.5. Сроки и суммы получения наличных денег и материальных ценностей, маршруты их транспортировки, способы доставки.
- 4.3.6. Наличие и места хранения денежных средств, платежных карточек и иных ценностей в помещениях Банка, в том числе специально-организованных, способы их охраны и меры по организации их защиты инженерно-техническими средствами.
- 4.3.7. Организация и состояние пропускного режима, охраны, системы охранной и тревожной сигнализации на объектах Банка.
- 4.3.8. Содержание карт программирования охранных панелей систем охранной и тревожной сигнализации.
- 4.3.9. Электронные ключи пультов центрального наблюдения охраны, сведения о прямых проводах охранной и тревожной сигнализации.
- 4.3.10. Порядок функционирования систем контроля доступа в охраняемые помещения Банка.
- 4.3.11. Схема организации систем видеонаблюдения в помещениях Банка.
- 4.3.12. Сведения об организации радиосвязи в Банке и системе контроля за месторасположением подвижных объектов Банка.
- 4.3.13. Условия отдельных договоров и иных документов, относящихся к оснащению помещений Банка инженерно-техническими средствами защиты, их эксплуатации, ремонту и техническому обслуживанию.
- 4.3.14. Порядок и методы обеспечения физической безопасности лиц, входящих в состав органов управления Банка, и сотрудников Банка.
- 4.3.15. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банка, сотрудниках Банка, членах их семей (места проживания, деловых встреч и отдыха, распорядок дня, маршруты передвижения, марки, номера служебных и личных автомашин).

## **5. Прочая информация**

- 5.1. Сведения, отнесенные к коммерческой тайне в соответствии с заключенным Банком договором с третьим лицом. В том числе сведения о финансовом состоянии клиентов Банка (включая заемщиков и поручителей), их поставщиках и покупателях, о заключенных ими договорах, информация о намерениях и планах клиента, полученная в ходе переговоров, деловых встреч и т.п.
- 5.2. Сведения, по которым имеются факты повышенного интереса конкурентов.

5.3. Сведения о результатах социологических, психологических и иных исследований в коллективе (среди сотрудников Банка).

## 11.2. Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков.

### 11.2.1. Информация по кредитному риску.

11.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд, географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов РФ, классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И, информация по срокам, оставшимся до погашения.

Распределение кредитного риска по основным направлениям деятельности: (в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный портфель	1 376 046
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	41 436
3	Учтенные векселя	12 362
4	Корреспондентские счета НОСТРО	56 105
5	РЕПО	47 999
6	Межбанковские депозиты	6 198
7	Средства на бирже	20 079
8	Прочие инструменты	328 058

\*- стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения валют по состоянию за 2017 год: (в тыс. руб.)

Наименование	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Ссудная задолженность, всего	1 073 233	150 544	176 419	247 964	543 674
в том числе:					
кредитных организаций	984 810	0	0	0	0
юридических лиц	68 761	79 325	74 603	222 346	189 804
физических лиц	19 662	71 219	101 816	25 618	353 870

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения валют по состоянию за 2016 год: (в тыс. руб.)

Наименование	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Ссудная задолженность, всего	1 172 732	317 515	248 747	677 679	728 608
в том числе:					
кредитных организаций	1 002 139	61 515	66 723	0	92 056
юридических лиц	103 453	133 322	82 868	369 845	212 527
физических лиц	67 140	122 678	99 156	307 834	424 025

Структура кредитного портфеля по географическим регионам (в тыс. руб.):

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2017 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2018 года
Архангельская область	611	582
Брянская область	1 270	1 217
Вологодская область	7 250	4 300
Кировская область	1 969	1 895
Костромская область	1 829	1 758
Курская область	3 725	2 332
Ленинградская область	253 590	261 910
Москва	70 173	84 407
Московская область	28 060	28 060
Мурманская область	20 353	20 353
Новгородская область	448	290
Оренбургская область	2 546	2 453
Псковская область	832	7 247
Республика Бурятия	183	100
Республика Карелия	99 698	1 737
Республика Коми	570	0
Республика Мордовия	66	34
Ростовская область	53 028	31 924
Санкт-Петербург	1 499 774	1 102 286
Ставропольский край	2 577	2 468
Тверская область	4 387	3 735
Тюменская область	30 000	0
Калужская область	0	20 130
Республика Калмыкия	0	8 500

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности заемщиков-юридических лиц и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд представлены в п.11.1.8.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевы ценные бумаги в разрезе географических зон (в тыс. руб.):

Наименование региона	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года
Амурская область	5 633	1 540
Костромская область	20 977	20 147
Санкт-Петербург	500 416	1 286
Москва	189 516	594 207
Ярославская область	2 752	5 087
Развитые страны	83 636	0

11.2.1.2. Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов.

При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкцией от 03.12.2012 №139-И) Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска: (в тыс. руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	719 344	860 130
Активы, включенные во 2-ю группу риска (коэффициент взвешивания 20%)	76 743	27 933
Активы, включенные в 3-ю группу риска (коэффициент взвешивания 50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (коэффициент взвешивания 100%)	1 172 991	963 350
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 380 354	773 723
Активы с пониженными коэффициентами риска	144 433	91 098
Кредиты на потребительские цели	48 345	26 549

Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов на отчетную дату (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 271 548	1 981 480	1 010 045
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	859 703	859 703	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	859 703	859 703	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	139 665	139 665	27 933
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	30 991	30 991	6 198
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 272 180	982 112	982 112
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 112 352	836 162	836 162
1.4.2	требования к кредитным организациям	52 419	51 976	51 976
1.4.3	основные средства	49 513	49 513	49 513
2	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	343 553	343 548	69 476
2.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	691	686	480
2.3	требования участников клиринга	340 037	340 037	68 007
3	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	739 744	516 050	773 723
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 922	1 907	2 479
3.3	с коэффициентом риска 150 процентов	737 792	514 113	771 170
3.4	с коэффициентом риска 250 процентов	30	30	74
4	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	22 585	22 489	26 549
4.1	с коэффициентом риска 110 процентов	21 622	21 536	23 690
4.2	с коэффициентом риска 300 процентов	963	953	2 859
5	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	181 760	177 915	41 436
5.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7 018	6 948	6 948
5.2	по финансовым инструментам с низким риском	174 742	170 967	34 488
6	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0

11.2.1.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, географическим зонам.

Дополнительно приводится следующее определение просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя

бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам», а также представляется информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 27 577 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 115 104 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери<sup>3</sup> по состоянию на 1 января 2018 года: (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	512 166	0	0	0	0	450
корреспондентские счета	131 863	X	X	X	X	443
межбанковские кредиты и депозиты	30 990	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	239 995	0	0	0	0	0
прочие активы	47 392	0	0	0	0	7
требования по получению процентных доходов	1 926	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	882 559	3 046	41 026	13 082	22 196	244 041
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40 000	0	0	0	0	2 000
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	32 616	0	0	0	0	11 238
прочие активы	679	0	0	0	0	198
требования по получению процентных доходов	19 467	46	0	382	1 620	12 526
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	789 797	3 000	41 026	12 700	20 576	218 079
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	780 809	1 000	57 925	25 938	336 581	231 807
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 053	0	0	0	12 695	7 910
ипотечные ссуды	58 226	0	1 827	0	7 951	1 428
автокредиты	14 256	0	0	0	2 373	564
иные потребительские ссуды	603 622	1 000	55 334	24 744	266 457	194 820
прочие активы	110	0	0	0	0	110

<sup>3</sup> Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

требования по получению процентных доходов	62 542	0	764	1 194	47 105	26 975
--	--------	---	-----	-------	--------	--------

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 6 850 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 74 944 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери<sup>4</sup> по состоянию на 1 января 2017 года: (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери Фактически сформированный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 171 774	0	0	0	0	600
корреспондентские счета	449 065	X	X	X	X	2
межбанковские кредиты и депозиты	12 131	0	0	0	0	0
учтенные векселя	126 096	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	500 062	0	0	0	0	0
прочие активы	82 862	0	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов	1 558	0	0	0	0	597
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 009 586	10 338	2 950	16 002	26 171	164 436
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90 000	0	0	0	0	900
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 555	0	0	0	0	36
вложения в ценные бумаги	12 614	0	0	0	0	10 715
прочие активы	10 881	0	0	0	0	307
требования по получению процентных доходов	18 739	173	0	838	913	6 194
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	873 797	10 165	2 950	15 164	25 258	146 284
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 095 905	6 712	63 360	1 229	197 782	179 040
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37 456	2 087	1 226	1 226	8 992	8 585
ипотечные ссуды	56 111	0	0	0	16 256	7 056
автокредиты	4 970	0	0	0	2 373	177
иные потребительские ссуды	965 331	3 749	60 047	0	148 561	152 932
прочие активы	15	0	0	0	0	15
требования по получению процентных доходов	32 022	876	2 087	3	21 600	10 275

<sup>4</sup> Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.



### Информация о реструктурированных ссудах:

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Объем кредитов, предоставленных акционерам, (тыс. руб.)	0	0
Объем кредитов, предоставленных на льготных условиях, всего:	0	0
в том числе акционерам	0	0
Реструктурированные ссуды, всего:	30	53
- сумма (тыс. руб.)	281 875.31	413 648.88
- доля в общей сумме ссуд (%)	13,53%	26,05%
В том числе по видам реструктуризации:		
- увеличение срока возврата основного долга	224 196.02	333 873.63
- снижение процентной ставки	0	29 972.2
- увеличение суммы основного долга	13 000.00	0
- изменение графика уплаты процентов	44 679.29	35 804.20
- изменение порядка расчета процентной ставки	0	0

#### Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.01.2018 объем реструктурированных ссуд составляет 26,05% от объема кредитного портфеля ПАО «Витабанк». По отношению к предыдущей дате, объем реструктурированных ссуд уменьшился на 12,52%. В основном, произошло увеличение объема реструктурированных ссуд с изменением графика уплаты процентов. При этом основной объем таких ссуд составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам. Причиной роста такого вида реструктуризации являются временные финансовых трудностей заемщиков. У заемщиков – юридических лиц, потребность в таком виде реструктуризации возникает в связи с негативным влиянием изменения макроэкономической и геополитической ситуации на бизнес-процессы компаний-заемщиков, а также на величину реальных доходов клиентов. У заемщиков - физических лиц временные финансовые трудности, требующие изменения графика уплаты процентов, вызваны сменой основного места работы заемщиков, работающих по найму, и снижением доходов от бизнеса для заемщиков, получающих основной доход от предпринимательской деятельности. Реструктуризация в виде увеличения срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам остается основным (увеличение срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным физическим лицам, связанного с задержками получения дохода от продажи имущества, за счет которого предполагалось погашение кредита, и юридическим лицам, в связи с необходимостью пополнения оборотных средств и потребности в оборотном капитале).

Причины возникновения у заемщиков необходимости реструктуризации задолженности рассматриваются в индивидуальном порядке, проводится анализ возникновения необходимости реструктуризации, и перспективы погашения реструктурированных ссуд.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, ведется контроль за совершаемыми платежами. Установлен дополнительный контроль за своевременным погашением представленных кредитов.

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по географическим зонам: (в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2017	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2018
Курская область	157	241
Ленинградская область	4 224	17 288
Москва	2 322	2 686
Московская область	2 530	6 490
Мурманская область	10 353	20 353
Псковская область	832	747
Санкт-Петербург	74 698	94 867
Республика Карелия	0	0
Республика Мордовия	3	9

11.2.1.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Одновременно приводится следующее определение обесцененной задолженности: «задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)».

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2018:

(в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформиро- ванный
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>512 166</b>	<b>511 716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>450</b>	<b>450</b>	<b>7</b>	<b>450</b>
корреспондентские счета	131 863	131 420	0	0	0	443	443	X	443
межбанковские кредиты и депозиты	30 990	30 990	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	239 995	239 995	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	47 392	47 385	0	0	0	7	7	7	7
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 926	1 926	0	0	0	0	X	X	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>882 559</b>	<b>75 219</b>	<b>438 697</b>	<b>93 032</b>	<b>123 530</b>	<b>152 081</b>	<b>257 890</b>	<b>231 515</b>	<b>244 041</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40 000	0	40 000	0	0	0	2 000	2 000	2 000
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
вложения в ценные бумаги	32 616	20 129	0	0	12 487	0	11 238	11 238	11 238
прочие активы	679	168	239	135	0	137	198	198	198

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 467	51	414	3 034	7 626	8 342	X	X	12 526
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	789 797	54 871	398 044	89 863	103 417	143 602	244 454	218 079	218 079
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>780 809</b>	<b>89 093</b>	<b>261 901</b>	<b>168 740</b>	<b>115 074</b>	<b>146 001</b>	<b>222 713</b>	<b>204 832</b>	<b>231 807</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 053	4 905	23 317	6 497	2 084	5 250	7 910	7 910	7 910
ипотечные ссуды	58 226	11 751	30 426	14 827	1 222	0	4 041	1 428	1 428
автокредиты	14 256	5 277	6 606	2 373	0	0	564	564	564
иные потребительские ссуды	603 622	65 798	185 020	127 998	104 071	120 735	210 088	194 820	194 820
прочие активы	110	0	0	0	0	110	110	110	110
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	62 542	1 362	16 532	17 045	7 697	19 906	X	X	26 975

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2017:

(в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформиро- ванный
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 171 774</b>	<b>1 171 134</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>598</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>600</b>
корреспондентские счета	449 065	449 023	42	0	0	0	2	0	2
межбанковские кредиты и депозиты	12 131	12 131	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	126 096	126 096	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	500 062	500 062	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	82 862	82 861	0	0	0	1	1	1	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 558	961	0	0	0	597	0	0	597
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>1 009 586</b>	<b>93 468</b>	<b>602 843</b>	<b>170 070</b>	<b>114 558</b>	<b>28 647</b>	<b>174 350</b>	<b>158 242</b>	<b>164 436</b>

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90 000	0	90 000	0	0	0	900	900	900
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 555	0	3 555	0	0	0	36	36	36
вложения в ценные бумаги	12 614	127	0	0	12 487	0	10 715	10 715	10 715
прочие активы	10 881	9 993	236	291	349	12	307	307	307
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 739	22	2 883	8 856	6 722	256	0	0	6 194
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	873 797	83 326	506 169	160 923	95 000	28 379	162 392	146 284	146 284
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 095 905</b>	<b>138 154</b>	<b>607 618</b>	<b>192 798</b>	<b>94 347</b>	<b>62 988</b>	<b>176 507</b>	<b>168 765</b>	<b>179 040</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37 456	3 399	18 562	6 920	3 325	5 250	8 585	8 585	8 585
ипотечные ссуды	56 111	6 641	29 333	20 137	0	0	7 960	7 056	7 056
автокредиты	4 970	657	3 642	671	0	0	177	177	177
иные потребительские ссуды	965 331	126 071	544 628	151 715	89 120	53 797	159 770	152 932	152 932
прочие активы	15	0	0	0	0	15	15	15	15
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	32 022	1 386	11 453	13 355	1 902	3 926	0	0	10 275

11.2.1.5. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- ценных бумаг, в т.ч.: государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг субъектов Российской Федерации, ликвидных ценных бумаг банков и организаций, собственных ценных бумаг Банка, паев;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;
- гарантиями Министерства финансов Российской Федерации;
- гарантиями субъектов Российской Федерации.

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	1 176 139	1 529 749
Залог оборудования	179 515	233 206
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	343 124	507 630
Залог товаров в обороте	362 073	222 417
Залог ценных бумаг	188 736	237 002
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	506 579	511 176
Залог прав по депозиту	5 850	3 584
Гарантии и поручительства	3 259 808	3 577 588
<b>Итого</b>	<b>6 021 824</b>	<b>6 822 352</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 31.12.2017 года и за 31.12.2016 года:

(в тыс. руб.)

за 31.12.2017	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	261 876	204 314	<b>466 190</b>
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	36 858	0	<b>36 858</b>
- залог прав требования (ипотека первичка)	1;2	0	0	<b>0</b>
- залог ценных бумаг	2	0	12 750	<b>12 750</b>
<b>Итого</b>		<b>298 734</b>	<b>217 064</b>	<b>515 798</b>

(в тыс. руб.)

за 31.12.2016	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	669 499	69 306	<b>738 805</b>
- залог прав требования (ипотека первичка)	1;2	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>		<b>669 499</b>	<b>69 306</b>	<b>738 805</b>

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва производится не реже одного раза в квартал.

11.2.1.6. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

(в тыс. руб.)

Вид актива	Остаток за 31 декабря 2016 года	Остаток за 31 декабря 2017 года
<b>1. Активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, в том числе</b>	254 748	164 736
- используемые для обеспечения на отчетную дату	0	0
<b>2. Активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения при заключении прочих сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе</b>	801 030	620 891
- используемые для обеспечения на отчетную дату	0	0

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

Информация раскрывается с учетом резерва и переоценки (в соответствии с подходом к формированию ф.0409806) на отчетную дату:

(в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 615	0	3 722 575	37 176
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 137	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7 137	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23 615	0	716 967	17 220
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	567 904	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	567 904	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	23 615	0	149 063	17 220
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 615	0	149 063	17 220
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	152 391	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 367 494	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	638 775	19 956

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	571 711	0
8	Основные средства	0	0	220 150	0
9	Прочие активы	0	0	47 951	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №3081-У).

#### 11.2.1.8. Информация по кредитному риску контрагента:

- описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента;
- информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери;
- информация о политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента;
- информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам;
- размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге;
- информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее);
- степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения);
- размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге;
- информацию о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Для определения экономического капитала в части риска контрагента Банк использует подходы в соответствии с п.2.3, Приложением 3, Приложением 6 и Приложением 8 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкцией от 03.12.2012 №139-И).

Одним из способов, применяемых Банком, для ограничения принимаемого Банком риска контрагента является установление лимита на контрагента в рамках системы лимитов Банка, в состав которого в том числе входят сделки:

- размещение денежных средств по сделкам обратного РЕПО;
- требование по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО;
- внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами до завершения расчетов с контрагентом.

Внутренними документами Банка предусмотрены критерии к ценным бумагам, приобретаемым по сделкам обратного РЕПО.



Банк не осуществляет сделок с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок на внебиржевом рынке, соответственно, у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ.

#### 11.2.2. Информация по рыночному риску.

11.2.2.1. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска.

Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представляют собой долевыми и долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах первого порядка № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года, а так же Банк имеет ценные бумаги переоценка по которым отражается через прочий совокупный доход (капитал).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения справедливой стоимости являются опубликованные ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с положением Банка России от 17.10.2014 №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с акциями.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с долговыми облигациями, (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.

В формулу расчета нормативов достаточности капитала входит величина рыночного риска. Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ , где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска по торговому портфелю;  
ФР – величина фондового риска;  
ВР – величина валютного риска;  
ТР – величина товарного риска.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию за 31.12.2017 составляла 211 614 тыс. руб.

11.2.2.2. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату.

Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков основывается на проведении стресс-тестирования – оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые характеризуются низкой степенью вероятности и критической (а также – катастрофической) величиной возможного ущерба согласно «Методике проведения стресс-тестирования банковских рисков в ПАО «Витабанк». Стресс-тестирование проводится ежегодно по состоянию на 01 октября на основании количественных факторов, утверждаемых Правлением Банка.

В рамках Методики Банком применяются два основных метода проведения стресс-тестирования:

- анализ чувствительности;
- сценарный анализ.

При анализе чувствительности производится оценка влияния мгновенного изменения одного фактора риска (стресс-тест) при неизменности иных базовых условий.

Сценарный анализ в Банке основывается на событийном подходе, то есть сценарий конструируется на основе возможного одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, при этом сценарий может быть сконструирован как «исторический», «гипотетический» или «сценарий максимальных потерь». Выбор того или иного варианта конструирования сценария определяется, учитывая вид тестируемого риска Банка, а также иные параметры (например, наличие и доступность статистических данных об убытках и их причинах в других банках, достоверность исторической информации о финансовых кризисах в России и мире).

Для анализа чувствительности рыночного риска применяются следующие стресс-тесты:

- снижение рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг;
- пропорциональное снижение справедливой стоимости всех финансовых инструментов;
- пропорциональное увеличение количества всех финансовых инструментов;
- снижение справедливой стоимости наиболее рискованного финансового инструмента;
- снижение справедливой стоимости товара;
- увеличение доли наиболее рискованного финансового инструмента;
- увеличение открытой валютной позиции по иностранной валюте или золоту;
- увеличение суммы открытых валютных позиций по всем иностранным валютам и золоту;
- существенное изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- и др.

В момент проведения стресс-тестирования может быть выбран один (несколько) из перечисленных выше стресс-тестов или определены дополнительные стресс-тесты, исходя из условий текущей деятельности Банка, рыночной и общеэкономической конъюнктуры.

### 11.2.3. Информация по операционному риску.

11.2.3.1. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию за 31.12.2017 составляла 62 524 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2016: 42 528 тыс. руб.).

Доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы	182 800	193 539	200 340
Чистые непроцентные доходы	457 618	61 339	156 012

### 11.2.3.2. Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

Минимизация операционного риска осуществляется каждым сотрудником Банка, руководителями структурных подразделений. Ответственные за минимизацию риска в каждом структурном подразделении являются руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Способы минимизации операционного риска Банк применяет с учетом характера и масштабов своей деятельности.

Основным способом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существуют следующие способы минимизации операционного риска, которые Банк может использовать в своей деятельности:

- передача риска;
- страхование;
- лимитирование;
- резервирование;
- другие.

Основной целью использования указанных способов является снижение уровня операционного риска и сокращение влияния принимаемого риска на результаты деятельности Банка.

#### 1. Передача риска.

В случае необходимости снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) может быть принято по результатам анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом Банк наряду с контролем уровня остаточного риска старается сохранить возможность контроля размера передаваемого операционного риска.

При применении аутсорсинга Банк несет ответственность не только за конечный результат деятельности, но и за способ его достижения, поэтому Банк старается установить

контроль уровня надежности, качества и соблюдения законодательства Российской Федерации при оказании услуг.

Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг. Порядок регулирования рисков, связанных с аутсорсингом, предусматривается Банком во внутренних документах по работе с хозяйственными и другими договорами или в условиях самих договоров.

## 2. Страхование.

В случае необходимости уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования. С использованием традиционных видов имущественного и личного страхования Банком могут быть застрахованы:

- здание и иное имущество (в том числе валютные ценности и внутренние ценные бумаги) – от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- сотрудники Банка – от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- носители информации и сама информация – на случай утраты.

Страхование может быть использовано и в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности сотрудников Банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации).

Банк оценивает целесообразность использования страхования на комплексной основе с учетом, как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовую устойчивость Банка. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, могут быть использованы в целях оптимизации управления операционным риском.

При заключении договоров страхования Банк обращает особое внимание на процедуры и сроки выплат страхового возмещения.

## 3. Лимитирование.

Установление внутренних лимитов Банка с целью ограничения принимаемого Банком операционного риска.

Система лимитов Банка определяется внутренними документами Банка и может дополняться и развиваться в зависимости от характера и степени подверженности деятельности Банка операционному риску.

## 4. Резервирование.

Создание резервов на возможные потери от операционного риска за счет расходов Банка. Данный способ применяется для распределения во времени влияния операционных убытков на финансовую устойчивость Банка. В случае возникновения операционных убытков для их покрытия используются сформированные резервы.

Создание буфера (резерва) капитала на покрытие операционных убытков, т.е. поддержание величины собственных средств (капитала) Банка в размере достаточном для покрытия операционных убытков.

## 5. Дополнительные способы

Снижению операционного риска также может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков – небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина

потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрен комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, включая планы по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности после прерываний, а также процедуры по тестированию указанных планов – для целей оценки эффективности и проверки достаточности разработанных процедур.

Разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка после прерываний осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих операционных рисков.

Также с целью минимизации операционного риска Банка используются следующие дополнительные способы:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; проверка, сверка данных, контроль исправлений и дополнительное подтверждение операции; персонализация ответственности за каждую операцию;
- автоматическое выполнение повторяющихся процессов;
- ограничение физического и логического доступов; повышение надежности информационных систем (использование резервного сервера, сохранение данных на резервных носителях, контрольная цифра, шифрование); разработка защиты от несанкционированного входа в систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы; защита от доступа к информации несистемными средствами;
- квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах.

Инструмент минимизации операционного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации операционного риска являются:

- внутренние документы Банка;
- трудовые договоры с сотрудниками Банка;
- договоры, заключаемые с фирмами-производителями применяемых Банком программных продуктов;
- лимиты на проведение операций;
- лицензии и патенты на программные продукты;
- раскрытие Банком информации о предоставляемых услугах и результатах деятельности и др.

11.2.3.3. Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

В формулу расчета нормативов достаточности капитала величина операционного риска входит с коэффициентом 12,5. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

11.2.4. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

11.2.4.1. Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2016	За 31 декабря 2017
Объем вложений с учетом начисленного купона (облигации Агентства ипотечного жилищного кредитования)	0	20 046
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>20 046</b>

По состоянию за 31.12.2016 Банк не имел долговых ценных бумаг, чувствительных к изменениям процентных ставок, не входящих в торговый портфель.

По состоянию за 31.12.2017 вложения в ценные бумаги, чувствительных к изменениям процентных ставок, не входящих в торговый портфель и имеющихся в наличии для продажи представлены облигациями АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 4B02-09-00739-A. На отчетную дату объем вложений составляет 20 002 тыс. руб.

Уровень риска инвестиций в долговые инструменты на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

11.2.5. Информация по риску инвестиций в долевыми ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Инвестиции в долевыми финансовые активы (акции и доли участия в паевых инвестиционных фондах) осуществляется Банком с учетом оценки рисков.

Банк учитывает финансовые активы не входящие в торговый портфель в соответствии с учетной политикой:

Акции, доли участия в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель, относятся к категории приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, по которым формируется (при необходимости) резерв на возможные потери.

Так же Банк владеет акциями SWIFT, так как является участником платежной системы SWIFT. Данные активы отражены на счете № 60204 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов».

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлена в п.6.5.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по продаже ценных бумаг не входящих в торговый портфель.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлена в п.7.11.

В отчетном периоде Банк не получал доходов (дивидендов) от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

В отчетном периоде Банк не имел инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток текущего года или счета капитала.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в Банке.

№ п/п	Название долевой ценной бумаги, не входящей в торговый портфель	Балансовая стоимость (в тыс. руб.)	Резерв (в тыс. руб.)	Коэффициент для расчета нормативов достаточности капитала	Объем требований к капиталу (в тыс. руб.)
1	ПИФ	12 487	11 238	150%	1 874
2	Акции нефинансовых организаций – резидентов РФ	90	0	100%	90
3	Акции финансовых организаций* – резидентов РФ	37	0	250%	74
4	Акции организации – нерезидента (платежной системы SWIFT)	168	0	100%	168

\*- по указанным акциям финансовых организаций Банком России предоставлено право поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) следующим образом:

с 1 января 2014 года - в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

11.2.6. Информация по процентному риску банковского портфеля.

11.2.6.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлена в таблице.

По состоянию на 01.01.2018:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	Балансовые активы	2 075 068	1 418 783
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	128 482
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	227 616
1.3	Ссудная задолженность	2 041 642	150 192
1.4	Вложения в долговые обязательства	20 046	595 758
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	7 839
1.6	Прочие активы	22 377	245 259
1.7	Основные средства и нематериальные активы	11 049	43 591
2	Внебалансовые требования	-	-
3	<u>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</u>	2 075 068	1 418 783
4	Балансовые пассивы	2 548 142	984 826
4.1	Средства кредитных организаций	32 272	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 389 250	503 769
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-
4.4	Прочие заемные средства	1 500	126 290
4.5	Источники собственных средств (капитала)	125 120	354 767
5	Внебалансовые обязательства	731	-
6	<u>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</u>	2 568 919	964 780

По состоянию на 01.01.2017:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	Балансовые активы	2 867 411	2 009 887
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	114 403
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	49	545 463
1.3	Ссудная задолженность	2 847 543	297 738
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	798 279
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	6 550
1.6	Прочие активы	16 243	191 580
1.7	Основные средства и нематериальные активы	3 576	55 874
2	Внебалансовые требования	0	0
3	<u>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</u>	2 867 411	2 009 887
4	Балансовые пассивы	3 103 383	1 790 605
4.1	Средства кредитных организаций	29 204	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 949 059	1 152 262
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	198 894
4.5	Источники собственных средств (капитала)	125 120	439 449
5	Внебалансовые обязательства	955	0
6	<u>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</u>	3 104 338	1 790 605

11.2.6.2. Информация об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), информация о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т.д.), описание сценариев, применяемых Банком.

Основными источниками процентного риска являются:

1. Вклады (депозиты) юридических и физических лиц.
2. Прочие привлеченные средства от юридических и физических лиц.
3. Неснижаемые остатки по текущим и расчетным счетам.
4. Выпущенные долговые обязательства.
5. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.
6. Прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам.
7. Остатки по корреспондентским счетам.
8. Межбанковские кредиты и депозиты.
9. Ученные векселя.
10. Долговые ценные бумаги (за исключением включаемых в расчет рыночного риска).
11. Привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен (за исключением включаемых в расчет рыночного риска).
12. Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (за исключением включаемых в расчет рыночного риска).
13. Прочие активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска Банка осуществляется на ежедневной основе.

В целях предупреждения возможности повышения уровня процентного риска Банк проводит мониторинг процентного риска, который осуществляется путем регулярного изучения деятельности Банка.



Мониторинг процентного риска на постоянной основе осуществляется структурными подразделениями, принимающими риски, службой внутреннего контроля и управления рисками.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска:

- к балансовым активам, нечувствительным к изменению процентных ставок, в том числе относится просроченная ссудная задолженность и просроченные долговые обязательства;
- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом);
- активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой (каждому) части (траншу). Таким образом, по кредитам учитываются графики погашения основного долга и сроки непрерывной задолженности по овердрафтам и кредитным линиям;
- если условиями договора не определена точная дата изменения процентной ставки, то временной интервал рассчитывается от отчетной даты до даты окончания договора;
- к чувствительным балансовым активам относятся средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях – корреспондентах в части остатков, на которые кредитной организацией – корреспондентом производится начисление процентов;
- часть ссудной задолженности по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, погашаемой клиентами в беспроцентный («грейс») период, признается как нечувствительная к изменению процентных ставок;
- к балансовым активам, нечувствительным к изменению процентных ставок, относятся долевые ценные бумаги (за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен), паи и долговые ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска;
- привилегированные акции с определенным размером дивиденда, отражаются по временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по ним (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости);
- к чувствительным балансовым пассивам относятся средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в Банке в части остатков, на которые Банком производится начисление процентов;
- производные финансовые инструменты подлежат отражению развернуто как длинная (требование) и короткая (обязательство) позиции по номинальной стоимости;
- процентный своп, по которому Банк получает проценты по плавающей ставке, а уплачивает – по фиксированной, отражается как длинная позиция по инструменту с плавающей процентной ставкой в графе по сроку, равному периоду до даты следующего пересмотра процентов, и короткая позиция по инструменту с фиксированной процентной ставкой по оставшемуся сроку исполнения свопа. Отдельные части договоров валютно-процентных свопов отражаются по срокам платежей в соответствующей валюте;
- позиции по опционным договорам (контрактам) (опционные сделки фиксации максимума и (или) минимума процентной ставки, своп-опционы, облигационные опционы и другие) отражаются в зависимости от вероятности их реализации (исполнения) по цене, равной произведению номинальной стоимости базисного (базового) актива на коэффициент Дельта (коэффициент Дельта определяется от 0 – вероятность реализации 0%, до 1, – вероятность реализации 100%).

11.2.6.3. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию за 31 декабря 2017 года (информация подготовлена на основании подходов составления ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставке» согласно Указанию №4212-У):

Сводная информация:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода*:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	9 234.64	-6 306.80	-1 900.85	-2 838.09
- 200 базисных пунктов	-9 234.64	6 306.80	1 900.85	2 838.09
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

\*Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года согласно требованиям Банка России.

Информация в разрезе видов валют:

Рубли:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода*:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	9 961.36	-6 000.51	-1 900.58	-2 829.18
- 200 базисных пунктов	-9 961.36	6 000.51	1 900.58	2 829.18
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Доллары США:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода*:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-726.72	-306.29	-0.28	0.00
- 200 базисных пунктов	726.72	306.29	0.28	0.00
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Евро:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода*:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	0.00	0.00	0.00	-8.92
- 200 базисных пунктов	0.00	0.00	0.00	8.92
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

11.2.7. Информация по риску ликвидности.

11.2.7.1. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.

К структурным подразделениям Банка, принимающим риск ликвидности, относятся:

- Казначейство в части риска балансовой ликвидности по активам и пассивам Банка в целом при обеспечении выполнения обязательств по мере наступления сроков их исполнения, а также риска рыночной ликвидности финансовых инструментов в рамках компетенции структурного подразделения.

- Отдел ценных бумаг в части риска рыночной ликвидности финансовых инструментов в рамках компетенции структурного подразделения.

- Отдел кредитования в части риска избытка ликвидности, а также риска рыночной ликвидности полученного обеспечения по кредитным требованиям в рамках компетенции структурного подразделения.

- Отдел обслуживания клиентов, дополнительный офис в части риска набега клиентов Банка, а также риска балансовой ликвидности при обеспечении фондирования роста активов в рамках компетенции структурного подразделения.

- Все структурные подразделения Банка в части риска балансовой ликвидности, в том числе в результате неисполнения контрагентами обязательств перед Банком по сделкам, осуществление которых относится к компетенции структурного подразделения.

В рамках своих полномочий структурные подразделения при управлении риском ликвидности проводят анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, обеспечивают соблюдение плановой достаточности капитала под риск ликвидности, установленной целевой структуры рисков и целевого (планового) уровня риска ликвидности, установленных показателей склонности Банка к риску ликвидности и лимитов концентрации источников фондирования. К исключительным полномочиям казначейства Банка в рамках управления риском ликвидности кроме всего прочего относятся: управление внутридневной ликвидностью Банка, содействуя таким образом бесперебойному осуществлению платежей и расчетов Банка, в том числе поддержание достаточности денежных средств в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах Банка; оценка ликвидных активов Банка – их объема, структуры, достаточности; ежедневный мониторинг текущих обязательств Банка; регулирование безналичного и контроль за налично-денежным оборотом средств Банка; управление активами, которые могут использоваться в качестве обеспечения (залога) по заемным операциям с Банком России, включая внутридневные, ломбардные кредиты, кредиты овернайт и сделки РЕПО. Комитет по управлению рисками осуществляет оценку адекватности и эффективности действующей в Банке системы управления риском ликвидности, оценку состояния риска ликвидности на основании предоставляемых отчетов и выработку рекомендаций по применению различных мер, направленных на снижение уровня риска ликвидности и его влияния на совокупный риск Банка.

#### 11.2.7.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Риск ликвидности тесно связан с другими банковскими рисками и, как правило, возникает как следствие их реализации, особенно кредитного риска. Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внешним факторам риска ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;

- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства;
- другие.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;

- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;

- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка;
- непрогнозируемость потоков платежей, направленных в Банк;
- неопределенность величины требований к Банку в каждый момент времени;
- недостаточность денежных средств для выполнения собственных обязательств;
- возможность недополучения прибыли из-за невыгодных условий продажи активов или размещения излишков ликвидности;
- несение дополнительных расходов по привлечению средств с финансового рынка;
- другие.

11.2.7.3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не поименованных в Указании № 3081-У в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у Банка резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга Банка), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия риска ликвидности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Функции текущего управления ликвидностью возложены на казначейство.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, в кредитных организациях не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает и риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов валют.

В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности, при наличии постоянного контроля со стороны органов управления и ответственных

подразделений, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

С целью поддержания способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками на случай непредвиденного дефицита ликвидности в Банке разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, включающий в себя определенные индикаторы возможного наступления кризисной ситуации и мероприятия по поддержанию ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности, то есть способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Банк использует установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 Инструкцией от 03.12.2012 №139-И) (далее - Инструкция №180-И) нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции №180-И.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции №180-И.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции №180-И.

Данные о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию за 31.12.2017:

	Нормативное значение	Значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Минимально допустимое - 15 процентов	51.6
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Минимально допустимое - 50 процентов	144.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	Максимально допустимое - 120 процентов	57.3

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018<sup>5</sup>:

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940	280 940
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940	559 940
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	444 702	986 232	986 232	986 349	990 416	1 130 612	1 297 838	1 394 986	1 549 556	1 899 571
3.1. II категории качества	0	0	0	107	4 121	128 335	292 183	377 409	501 636	762 849
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 032
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 046
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<sup>5</sup> Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

6. Прочие активы, всего, в том числе:	94 414	94 414	94 414	94 414	94 678	95 089	95 328	95 539	95 812	95 980
6.1. II категории качества	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333	15 333
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 379 996	1 921 526	1 921 526	1 921 643	1 925 974	2 066 581	2 234 046	2 331 405	2 486 248	2 897 509
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	32 557	32 557	32 557	32 557	32 557
9. Средства клиентов, из них:	699 355	699 355	803 292	1 009 147	1 113 222	1 627 141	1 967 916	2 301 839	2 803 923	3 243 694
9.1. вклады физических лиц	253 808	253 808	286 456	426 834	500 203	1 003 969	1 301 330	1 632 189	2 108 556	2 319 572
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	121 221	309 856	310 020	310 020	310 020	310 020	310 020	310 020	310 020	310 020
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	820 576	1 009 211	1 113 312	1 319 167	1 423 242	1 969 718	2 310 493	2 644 416	3 146 500	3 586 271
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	174 742	174 742	174 742	174 742	174 742	174 760	181 760	181 760	181 760	181 760
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	384 678	737 573	633 472	427 734	327 990	-77 897	-258 207	-494 771	-842 012	-870 522
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	46.9	73.1	56.9	32.4	23.0	-4.0	-11.2	-18.7	-26.8	-24.3

11.2.7.4. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Способы минимизации риска ликвидности подразделяются на две категории: способы минимизации риска, основанные на централизованном подходе Банка России к управлению ликвидностью банков, и индивидуальные способы минимизации риска, применяемые Банком.

Централизованное управление ликвидностью осуществляется на уровне Банка России и направлено на поддержание ликвидности банковской системы страны в целом. В рамках централизованного управления ликвидностью применяют следующие способы минимизации риска ликвидности:

- установление предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- определение формирования обязательных резервов кредитных организаций;
- предоставление банкам кредитов в порядке рефинансирования.

Существуют следующие способы минимизации риска ликвидности, которые Банк может использовать в своей деятельности:

- лимитирование;
- резервирование;
- диверсификация;
- другие.

Основной целью использования указанных способов является снижение уровня риска ликвидности и сокращение влияния принимаемого риска на результаты деятельности Банка.

#### 1. Лимитирование.

– Установление внутренних лимитов Банка с целью ограничения принимаемого Банком риска ликвидности.

– Система лимитов определяется внутренними документами Банка и может дополняться и развиваться в зависимости от характера и степени подверженности деятельности Банка риску ликвидности.

– Лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, принимающих риск ликвидности.

– Банк России устанавливает предельно допустимые числовые значения нормативов ликвидности. В случае необходимости Банк в целях минимизации риска ликвидности может самостоятельно устанавливать для себя контрольные значения нормативов ликвидности (лимиты), при достижении которых необходима разработка комплекса мероприятий по снижению риска ликвидности.

– Лимиты нормативов ликвидности могут отличаться от значений, установленных Банком России, но не могут быть выше максимальных значений или ниже минимальных, установленных Банком России.

– Банк устанавливает лимиты коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Утверждение указанных лимитов, определение методов контроля за их соблюдением, информирование органов управления о допущенных нарушениях, а также их устранение, осуществляются в установленном в Банке порядке. Контроль лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании данных формы 0409125 (Указание №4212-У).

#### 2. Резервирование.

– Создание буфера (резерва) капитала на покрытие убытков от риска ликвидности, т.е. поддержание величины собственных средств (капитала) Банка в размере достаточном для покрытия убытков от риска ликвидности.

#### 3. Диверсификация.



– Распределение активов и пассивов по различным срокам возврата и погашения с целью обеспечения сбалансированности требований и обязательств Банка, в том числе валютных активов и обязательств.

Основной целью диверсификации является снижение максимально возможных потерь на одно событие, т.е. снижение риска концентрации в составе риска ликвидности.

Также с целью минимизации риска ликвидности Банка используются следующие дополнительные способы:

– мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);

– размещение свободных денежных средств в активы приемлемых сроков погашения, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);

– реструктуризация требований и обязательств Банка (в том числе в иностранной валюте) по срокам востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;

– управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах, в клиринговых организациях и на торговых счетах бирж, в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности;

– совершенствование платежной системы Банка, в том числе ее структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей;

– соблюдение равновесия между ликвидными активами и привлеченными средствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности используются общие подходы, определенные во внутренних документах Банка, отраженные в п.11.2.2.2. настоящей пояснительной информации.

Для анализа чувствительности риска ликвидности применяются следующие стресс-тесты:

- изменение какого-либо актива в одном из временных интервалов;
- изменение величины активов по различным временным интервалам;
- изменение величины какого-либо пассива в одном из временных интервалов;
- изменение величины пассивов по различным временным интервалам;
- увеличение доли иммобилизованных активов;
- снижение справедливой стоимости ценных бумаг;
- увеличение сроков реализации позиций в ценных бумагах;
- пролонгация кредитов;
- выборка кредитных линий и овердрафтов;
- исполнение выданных гарантий;
- досрочный отзыв депозитов (вкладов);
- существенное снижение остатков на текущих (расчетных) счетах;
- снижение объема срочных пассивов корпоративных и розничных клиентов;
- увеличение стоимости привлечения средств для покрытия дефицита ликвидности;
- закрытие доступа Банку к рынкам капитала и МБК (в том числе РЕПО) за исключением операций с Банком России.

В момент проведения стресс-тестирования может быть выбран один (несколько) из перечисленных выше стресс-тестов или определены дополнительные стресс-тесты, исходя из условий текущей деятельности Банка, рыночной и общеэкономической конъюнктуры.

В рамках сценарного анализа используются сценарии, представляющие собой одновременное воздействие ряда факторов риска. В качестве таких сценариев могут использоваться различные сочетания перечисленных выше однофакторных стресс-тестов, а также ряда других дополнительных факторов, исходя из условий текущей деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования используются для определения буфера капитала под

стрессовые ситуации с целью планирования величины капитала Банка на соответствующий период.

11.2.7.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

В Банке разработан «План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «Витабанк» при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности».

Основными целями Плана являются:

- поддержание способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед Банком России (по кредитам Банка России, уплате процентов по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России);
- предупреждение и предотвращение возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка;
- снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе потери деловой репутации);
- обеспечение способности Банка осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе по кредитам Банка России, процентам по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России.

Основной задачей Плана является обеспечение готовности Банка к предупреждению и ликвидации последствий нестандартных и чрезвычайных ситуаций, связанных с дефицитом ликвидности.

В целях предотвращения возникновения кризисной ситуации в рамках управления риском ликвидности в штатном режиме осуществляется мониторинг разработанных Банком индикаторов возможного наступления кризисной ситуации и индикаторов кризисной ситуации.

Утверждение плана мероприятий по поддержанию ликвидности осуществляется Правлением Банка. Организация работы и координация действий Правления Банка по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка после прерываний, вызванных потерей (недостаточностью) ликвидности Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В случае выявления индикаторов кризисной ситуации меры предпринимаются Комитетом по управлению рисками, о которых в оперативном порядке докладывается Правлению и Совету директоров Банка.

При возникновении непредвиденного дефицита ликвидности Банк может использовать следующие мероприятия:

- ужесточение (снижение, приостановление действия, закрытие) лимитов;
- сокращение объемов кредитования физических, юридических лиц, в том числе банков-контрагентов;
- принятие мер по досрочному возврату части выданных кредитов;
- реализация части выданных кредитов другим банкам;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
- сокращение сроков выдаваемых кредитов;
- пересмотр размера условных обязательств Банка по предоставленным кредитным линиям и овердрафтам;
- изменение процентных ставок по размещаемым ресурсам, пересмотр тарифной политики по действующим продуктам;
- реализация портфеля ценных бумаг;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг с целью сокращения сроков их погашения;
- ограничение административно-управленческих и прочих расходов;
- реализация части основных средств;
- установление очередности платежей по их важности;

- установление различных ограничений на совершение операций (сделок);
- оперативное привлечение средств (с помощью инструментов денежного рынка, в том числе привлечение средств от Банка России);
- согласование с крупными клиентами графиков проведения платежей;
- заключение с клиентами соглашений о неснижаемом остатке на расчетных и текущих счетах;
- регулярный анализ концентрации привлеченных средств от одного клиента;
- разработка и внедрение новых продуктов и услуг с целью увеличения объема привлекаемых средств клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и в депозиты;
- изменение процентных ставок по привлекаемым ресурсам, пересмотр тарифной политики по действующим продуктам;
- удлинение сроков привлечения средств;
- привлечение субординированных займов;
- привлечение средств от акционеров Банка;
- иные мероприятия.

План на регулярной основе тестируется при проведении стресс-тестирования риска ликвидности согласно «Методике проведения стресс-тестирования банковских рисков в ПАО «Витабанк».

#### 11.2.7.6. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Информация о состоянии риска ликвидности предоставляется в порядке и сроки, отраженные в п.11.1.6. настоящей пояснительной информации.

#### 11.2.7.7. Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль соблюдения установленных внутренними документами правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Контроль процесса управления риском ликвидности осуществляется структурными подразделениями Банка в зависимости от их полномочий на каждом этапе управления риском ликвидности.

Контроль эффективности (качества) управления риском ликвидности осуществляет служба внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка. Выявленные службой внутреннего аудита нарушения процедур принятия решений и оценки риска ликвидности устраняются соответствующими структурными подразделениями и (или) органами управления Банка.

В рамках оценки эффективности процедур управления риском ликвидности служба внутреннего аудита оценивает:

- соблюдение установленных процедур по управлению ликвидностью;
- качество управленческих решений сотрудников Банка, ответственных за состояние ликвидности;
- соблюдение лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных процедур принятия решений по проводимым Банком операциям и сделкам;
- контроль соблюдения порядка взаимодействия структурных подразделений в процессе управления риском ликвидности.

### 11.3. Информация об управлении капиталом.

#### 11.3.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

– обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

– поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения нормативов достаточности капитала, в соответствии с «Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 27.07.2017 - Инструкцией от 03.12.2012 №139-И).

Процесс управления капиталом подразумевает под собой долгосрочное планирование капитала в рамках стратегии развития Банка, среднесрочное планирование в рамках Финансового плана Банка и оперативное определение потребности в капитале с учетом принимаемых Банком рисков на ежедневной основе с целью соблюдения требований Банка России по величине нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

В целях оценки совокупного необходимого капитала Банк во внутренних документах устанавливает методику определения размера необходимого капитала в отношении каждого из значимых рисков Банка и его агрегации.

В целях оценки достаточности капитала и контроля соблюдения обязательных нормативов во внутренних документах Банка устанавливаются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала могут включаться такие источники, как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, результаты которых доводятся до членов Правления Банка.

Одним из основных положений финансовой Стратегии Банка является увеличение собственных средств (капитала), как инструмента, позволяющего увеличить объем активных операций Банка.

11.3.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Начиная с 1 марта 2013 года Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (утв. Банком России 28.12.2012 №395-П).

В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И предусмотрены следующие показатели достаточности для разных типов капитала, по которым с 1 января 2016 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- для норматива достаточности базового капитала банка (Н 1.1) - в размере 4,5 процентов,
- для норматива достаточности основного капитала банка (Н 1.2)- в размере 6,0 процентов,
- для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0) - в размере 8,0 процентов.

Также Инструкцией №180-И предусмотрены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Дата	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,25	1,875	2,5

В течение 2017 года и 2016 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не происходило.

11.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода.

На годовом общем собрании акционеров ПАО «Витабанк», состоявшемся 16.06.2017 года, акционерами Банка было принято следующее решение: Выплатить дивиденды по результатам 2016 года по привилегированным именным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именным акциям дивиденды не выплачивать. Выплату дивидендов произвести за счет чистой прибыли ПАО «Витабанк». Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвердить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 30 июня 2017 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке или по поручению Банка регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

11.3.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

## **12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований).**

12.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не осуществлял уступки прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

За 2017 год Банк осуществил 5 сделок уступки прав требований не ипотечным агентам или специализированным обществам. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требования – это погашение проблемной задолженности.

12.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

12.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П), требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении Банком функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Из информации о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) выделяется информация:

об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (до 13.07.2017 - Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также о требованиях в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П (до 13.07.2017 - Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П), Положения Банка России №283-П и Указания Банка России №1584-У;

о размере убытков, признанных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде;

о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований. Отдельно по каждому из видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) приводится информация об уступленных требованиях, по которым Банк полностью передал риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований;

о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

В отчетном периоде за 2017 год и за 2016 год Банк не осуществлял уступки прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам и не осуществлял формирования портфелей для уступки прав требований.

12.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

Банк не имеет плана уступки прав требования ипотечным агентам, специализированным обществам.

12.2.3. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:

- общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении Банком функции спонсора, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 511-П требования к капиталу не определяются, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Из информации об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) выделяется информация об объеме операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах;

- сведения о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка в отчетном периоде, в разрезе уступленных видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее), в том числе в отношении требований, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №511-П требования к капиталу не определяются.

За 2017 год Банк осуществил 5 сделок уступки прав требований: 2 сделка к физическому лицу по потребительскому кредиту и 3 сделку уступки прав требований к юридическому лицу (малый и средний бизнес). Балансовая стоимость уступленных требований составила 425 938 тыс. руб.

По одной сделке уступки прав требований к физическому лицу (по потребительскому кредиту) Банком получен убыток в размере 545 тыс. руб.

12.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах Банка на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (например, гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

На отчетную дату Банк не имеет указанных требований (обязательств).

12.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

На отчетную дату Банк не имеет указанных требований (обязательств).

12.2.6. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Необходимо также раскрыть сведения об объеме требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка.

На отчетную дату Банк не имеет указанных требований (обязательств).

12.2.7. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

На отчетную дату Банк не имеет указанных требований (обязательств).

### **13. Информация по сегментам деятельности Банка**

Обязанность Банка по раскрытию в отчетности информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности, возникнет с момента, когда долговые или долевыми ценные бумаги Банка будут обращаться (публично размещаться) на фондовом рынке. На данный момент ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

### **14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Основной управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Основной управленческий персонал – члены Совета Директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

14.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка, в части:

-предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

-объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;

-объемов обязательств по взаиморасчетам;

-данных о предоставленных и полученных гарантиях;



- списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Остатки за 2017 год по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	200	20 584
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	839
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	551
<b>Обязательства</b>			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 269	27 406	169 333
Вклады физических лиц	0	14 411	62 838
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	43	28
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	27 024

Остатки за 2016 год по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	340	51 992
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	2 117
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	4
<b>Обязательства</b>			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 270	92 883	921 920
Вклады физических лиц	0	56 356	613 816
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	39	998
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	1 344	6 708

14.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

- чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

- операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	40	14 281
Процентные расходы	(14 875)	(2 441)	(8 501)
Комиссионные доходы	45	451	72 852
Прочие операционные доходы	0	3 301	1 203
Административные и прочие операционные расходы	0	(5)	(69)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(14 830)	1 346	79 766

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	125	3 587
Процентные расходы	(14 875)	(4 519)	(9 841)
Комиссионные доходы	32	1 401	10 499
Прочие операционные доходы	0	1 068	643
Административные и прочие операционные расходы	0	(16)	(40)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(14 843)	(1 940)	4 848

14.3. Раскрытие дополнительной информации об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).

Результаты операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

**15. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).**

Система оплаты труда регламентирована внутренним документом ПАО «Витабанк» - Положением об оплате труда и премировании, который определяет порядок установления, начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и другими правовыми актами, регулирующими оплату труда.

15.1. Информация о специальном органе Банка (в том числе в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Среди членов Совета директоров назначается Куратор по вопросам вознаграждений (Кузьменков Александр Валентинович), ответственный за подготовку информации по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Отчет по результатам оценки соответствия системы оплаты труда ПАО «Витабанк» характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию

принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 января 2018 года утвержден решением Совета директоров 20.09.2017 (протокол №32).

По итогам оценки предложено изменить процентное соотношение окладной части и премиальной в сторону увеличения окладной составляющей. Также предложено пересмотреть показатели с целью оценки количественных и качественных критериев выполнения работы, а также с учетом принимаемых рисков.

Вознаграждения члена Совета директоров, курирующего вопросы оплаты труда, в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

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

Оценка соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а так же совершенствование и повышение эффективности действующей системы оплаты труда возложено на службу внутреннего аудита.

Отчет по результатам оценки соответствия системы оплаты труда ПАО «Витабанк» характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 января 2018 года утвержден решением Совета директоров 20.09.2017.

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

По итогам оценки предложено изменить процентное соотношение окладной части и премиальной в сторону увеличения окладной составляющей. Также предложено пересмотреть показатели с целью оценки количественных и качественных критериев выполнения работы, а также с учетом принимаемых рисков.

15.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства.

Система оплаты труда Банка распространяется на лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных с ними трудовых договоров и принятых на работу в подразделения Банка в соответствии с распорядительными актами Председателя Правления Банка.

Банк имеет 1 головной офис и 2 дополнительных офиса, которые располагаются в городе Санкт-Петербурге. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств.

15.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Перечень сотрудников Банка, принимающих риски	Категории	Наименование органа/должности	Численность, человек
	Члены исполнительных органов Банка	Председатель Правления Банка	1
		Члены Правления Банка	2 (включая Председателя Правления)
	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены Кредитного комитета Банка	7
		Начальник казначейства	1
		Начальник отдела ценных бумаг	1

Перечень подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски:

Наименование подразделения	Численность, человек
Отдел кредитования	10
Казначейство	2
Отдел ценных бумаг	4

Перечень сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Наименование подразделения	Численность, человек
Сотрудники службы внутреннего аудита (далее – СВА)	2
Сотрудники службы внутреннего контроля и управления рисками (далее – СВКиУР)	5
Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	1
Контролер рынка ценных бумаг	1

15.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда, порядок и условия выплат в рамках системы оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда стимулирует производительность работников, направляет их деятельность для реализации организационных целей.

Основными ключевыми показателями системы оплаты труда являются качественные показатели. Под качеством работы понимается выполнение должностных обязанностей без допущения в работе ошибок, негативно влияющих на результат деятельности подразделения и Банка в целом, а также ошибок, потенциально несущих риски для Банка.

Заработная плата работников Банка включает в себя:

1. Фиксированная часть оплаты труда

- должностной оклад;
- выплаты стимулирующего характера;
- выплаты компенсационного и социального характера.

1.1. К выплатам стимулирующего характера относятся:

- ежемесячное премирование сотрудников;
- фиксированная часть вознаграждения;
- награждения сотрудников Банка за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность;

- другие персональные стимулирующие выплаты.

1.2. К выплатам компенсационного характера относятся:

- компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий; работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время; работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- иные компенсационные выплаты.

Общий фонд фиксированной части оплаты труда утверждается Советом директоров Банка в составе Финансового плана Банка.

2. Нефиксированная часть оплаты труда

- нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка. Схематично система оплаты труда Банка выглядит следующим образом:



Должностные оклады устанавливаются штатным расписанием Банка и учитывают сложность труда и его непосредственное влияние на финансовый результат Банка.

Выплаты компенсационного характера, определенные трудовым законодательством Российской Федерации, производятся в установленном законодательством порядке.

Доплата за совмещение профессий, расширение зон ответственности, исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника определяется решением Председателя Правления в пределах 30% среднего заработка сотрудника.

Размер компенсации при расторжении трудового договора по соглашению сторон (п.1 ст.77 Трудового кодекса Российской Федерации) определяется путем переговоров между сотрудником и Банком и фиксируется в соглашении о расторжении трудового договора.

Ежемесячное премирование осуществляется по итогам работы за месяц. Базовый размер ежемесячной премии составляет 25% от должностного оклада.

Размер персональной премии Председателя Правления за особые профессиональные достижения определяется Председателем Правления или Председателем Совета директоров исходя из значимости достижения, за которое поощряется сотрудник.

Единовременное (разовое) премирование за отличные результаты работы Банка может выплачиваться по итогам 6 месяцев календарного года и по итогам финансового года по решению Совета директоров Банка. Такие премии выплачиваются сотрудникам, отработавшим в отчетном периоде не менее 50% нормы рабочего времени отчетного периода и состоящим в штате на момент принятия решения о выплате данной премии.

Для членов Правления Банка и сотрудников, принимающих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии равными долями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

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

Оценка эффективности системы оплаты труда осуществляется Советом директоров Банка по представлению Куратора по вопросам вознаграждений Банка не реже одного раза в год.

Таким образом, Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк».

При наличии предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда у СВКиУР и СВА, такие предложения представляются Куратору по вопросам вознаграждений для последующего утверждения Советом директоров.

В 2017 году Советом Директоров были утверждены изменения в Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк», касающиеся размера ежемесячного премирования в составе заработной платы в соответствии с предложениями по итогам ежегодной оценки системы оплаты труда.

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

Размер ежемесячного премирования сотрудников СВА устанавливается на основании результатов выполнения плана проверок, утвержденного Советом директоров на текущий год. При оценке: удовлетворительно – ежемесячная премия составляет 25% от оклада, при оценке неудовлетворительно – премия не выплачивается.

В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения сотрудниками СВА должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и (или) должностной инструкцией, нарушением сроков выполнения задач, поставленных распоряжением Совета директоров или договорными обязательствами Банка, нарушением установленных требований оформления документации и результатов работы, низкой эффективности и неудовлетворительных результатов деятельности, ежемесячная премия может быть уменьшена или не выплачиваться. Лишение премии полностью или частично производится за расчетный период, в котором имело место нарушение. Персональная стимулирующая выплата производится в порядке, предусмотренном внутренним Положением Банка.

Размер ежемесячной премии сотрудников СВКиУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, контролера рынка ценных бумаг рассчитывается исходя из качества выполненной работы с учетом количества ошибок, допущенных сотрудниками и учтенных в матрице ошибок.

Таким образом, фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

В соответствии с решением Правления Банка от 26.12.2016 к значимым рискам на 2017 год относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Размер ежемесячной премии рассчитывается, исходя из качества выполненной сотрудником в отчетном периоде работы, которое определяется количеством ошибок, допущенных сотрудником подразделения и учтенных в матрице ошибок структурного подразделения. Исключение составляют следующие должности и структурные подразделения: Председатель Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций и матрица ошибок на которых не составляется.

Матрица ошибок структурного подразделения включает в себя основные источники выявления ошибок:

- надзорные органы – государственные органы, регулирующие и контролирующие деятельность Банка (Банк России, ИФНС, ПФР, ФСС и т.д.);
- СВА – служба внутреннего аудита;
- жалобы внешних клиентов – внешние клиенты, контрагенты и партнеры Банка, в том числе надзорные органы, если ошибки не привели к штрафным санкциям или иным финансовым потерям для Банка;
- другие подразделения – иные структурные подразделения Банка;
- внутри подразделения – структурное подразделение, в котором работает сотрудник.

Под ошибками подразумевается:

- невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией, Положением об отделе и другими внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность сотрудников Банка;
- нарушение установленных требований оформления документации и результатов работы;
- нарушение установленных сроков выполнения задач, установленных органами управления Банка, внутренними документами Банка, либо договорными обязательствами Банка;
- нарушения лимитов и прочих ограничений, установленных решениями уполномоченных органов Банка или службой внутреннего контроля и управления рисками;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя, членов Правления либо Председателя Правления Банка;
- обоснованные претензии и жалобы клиентов, контрагентов и партнеров Банка;
- выявление нарушений в работе Банка надзорными органами, выставление ими претензий, требований, штрафов и применение других санкций, повлекших финансовые потери Банка.

Ошибка вносится в электронный журнал учета ошибок руководителем подразделения, в котором выявлена ошибка.

В каждом подразделении ведется электронный журнал учета ошибок, где фиксируются все ошибки, допущенные сотрудниками подразделения. В конце каждого месяца журнал учета ошибок

распечатывается индивидуально на каждого сотрудника. Сотрудники подразделения ознакамливаются под роспись с журналами. Подписанные журналы передаются вместе с матрицей ошибок в соответствующее структурное подразделение для расчета положенной к выплате премии.

В случае если сотрудник не согласен с выявленными ошибками в его работе, то он пишет служебную записку на имя непосредственного руководителя с обоснованием причины несогласия и делает соответствующую пометку в журнале учета ошибок. Руководитель подразделения проводит служебное расследование и на основании его результатов принимает решение о включении данной ошибки в матрицу.

В случае если к сотруднику было применено дисциплинарное взыскание за допущенную ошибку, такая ошибка в матрицу ошибок не включается.

Проект плановых показателей для матрицы ошибок формируется руководителем структурного подразделения на основании статистики предшествующих периодов. Предложенные проекты плановых показателей для матрицы ошибок утверждаются Председателем Правления Банка. Плановые показатели формируются таким образом, чтобы стандартная работа подразделения соответствовала 100% выполнению показателей. Показатели устанавливаются на неопределенный период и действуют до замены новыми. Сотрудники должны быть ознакомлены с ними под роспись не позднее, чем за 2 недели до их введения в действие.

Расчет ежемесячной премии производится в зависимости от достижения плановых показателей по формуле, закрепленной в Положении об оплате труда и премировании.

Ежемесячная премия не начисляется и не выплачивается в полном объеме в случае применения дисциплинарного взыскания к сотруднику в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации в расчетном периоде.

В соответствии с определенными Банком значимыми рисками, разработаны соответствующие показатели, применяемые для корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда для следующих категорий сотрудников:

- члены Правления Банка;
- члены Кредитного комитета;
- сотрудники отдела кредитования;
- сотрудники казначейства, принимающие риски;
- сотрудники казначейства, осуществляющие операции (сделки), несущие риски;
- сотрудники отдела ценных бумаг.

В основе расчета нефиксированной части оплаты труда сотрудников лежит учет количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка и его влияние на систему оплаты труда. Показатели рисков и доходности в структуре показателей имеют одинаковый вес 50% и 50%. Показатели подробно раскрыты в п. 15.10.

Для членов Правления Банка и сотрудников, принимающих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии, определенной в соответствии с нижеуказанной Таблицей, равными долями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Доля нефиксированной части в составе единовременного (разового) премирования сотрудников (показатель НЧОТ в нижеуказанной Таблице), доля премии, предусматривающая рассрочку выплат (отложенные выплаты), срок рассрочки выплат для сотрудников Банка устанавливается в следующем размере:

Категория сотрудника	Доля НЧОТ	Рассрочка, %	Рассрочка, срок (лет)
Председатель Правления	60%	60%	5 лет
Член Правления	50%	50%	3 года
Сотрудники, принимающие риски	40%	40%	3 года
Сотрудники подразделений, несущих риски	30%	—	—
Контролирующие сотрудники	20%	—	—



Категория сотрудника	Доля НЧОТ	Рассрочка, %	Рассрочка, срок (лет)
Остальные сотрудники	0%	–	–

Расчет корректировки общего по Банку премиального фонда, премиального фонда в разрезе подразделений, несущих риски, величины премий сотрудников, принимающих риски, осуществляется в соответствии с внутренней Методикой оценки показателей.

15.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

В основе фиксированной части системы оплаты труда Банка лежат качественные показатели. Под качеством работы понимается выполнение должностных обязанностей без допущения в работе ошибок, негативно влияющих на результат деятельности подразделения и Банка в целом, а также ошибок, потенциально несущих риски для Банка. В течение отчетного периода сотрудники Банка в основном осуществляли свою деятельность с высокими показателями качества своей работы. Имело место наличие трех фактов уменьшения размера премиальной выплаты в связи с внесением в матрицу ошибок, выявленных внутри подразделения, на основании жалоб внешних клиентов, а также со стороны контроля надзорных органов. За отчетный период фактов вынесения дисциплинарного взыскания, влияющего на размер выплат, не было.

Показатели, характеризующие соотношение результатов работы Банка за отчетный период с размером выплат, лежат в основе нефиксированной части оплаты труда. Подробно показатели раскрыты в пункте 5.10. В течение отчетного периода Банк не осуществлял указанных выплат.

#### Информация о размере выплат (в тыс. руб.):

	2017 год		
	Всего по Банку	В том числе:	
		Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда:	77 817	7 054	15 692
- должностной оклад	41 160	4 431	8 746
- выплаты стимулирующего характера:	30 203	1 938	5 372
-Ежемесячное премирование	29 015	1 938	5 231
-Награждения сотрудников за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность	0	0	0
-Другие персональные стимулирующие выплаты	1 188	0	141
-Фиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период	0	0	0
-выплаты компенсационного и социального характера	6 454	685	1 574
Общий объем нефиксированной части оплаты труда:	0	0	0
-Нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период до применения корректировок	0	0	0

(в тыс. руб.)

	2016 год		
	Всего по Банку	В том числе:	
		Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда:	73 591	8 130	7 480
- должностной оклад	33 420	4 379	3 146
- выплаты стимулирующего характера:	33 881	2 726	3 515
-Ежемесячное премирование	31 363	2 519	3 142
-Награждения сотрудников за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность	0	0	0
-Другие персональные стимулирующие выплаты	2 518	207	373
-Фиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период	0	0	0
-выплаты компенсационного и социального характера	6 290	1 025	819
Общий объем нефиксированной части оплаты труда:	0	0	0
-Нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период до применения корректировок	0	0	0

15.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

В Банке разработана Методика оценки показателей деятельности Банка (подразделений, сотрудников) для корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Методика предусматривает отдельные группы показателей для:

1. членов Правления

Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	50%	25%
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		25%
	Норматив текущей ликвидности (Н3)		25%
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		25%
ДОХОДНОСТЬ	Чистая прибыль (ЧП)	50%	50%
	Доходность активов		25%
	Ставка привлечения по пассиву		25%

2. членов Кредитного комитета

Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Средний объем просроченной задолженности (ПрЗ) за отчетный период и по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом	50%	25%
	Процент резервирования по кредитному портфелю		15%
	Доля активов, попадающих в расчет нормативов с повышенным коэффициентом, на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом		25%
	Несоблюдение лимитов на связанных с Банком лиц		20%
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		15%
ДОХОДНОСТЬ	Доходность кредитного портфеля	50%	40%
	Чистые непроцентные доходы (за исключением гарантий и штрафов)		30%
	Размер кредитного портфеля		30%

### 3. сотрудников отдела кредитования

Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Средний объем просроченной задолженности (ПрЗ) за отчетный период и по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом	50%	20%
	Корректность оценки финансового состояния заемщика и перспектив возвратности ссуды при внесении вопроса на рассмотрение Кредитному комитету		40%
	Корректность оценки ликвидности и стоимости залогового обеспечения		40%
ДОХОДНОСТЬ	Доходность кредитного портфеля	50%	40%
	Чистые непроцентные доходы (за исключением гарантий и штрафов)		30%
	Размер кредитного портфеля		30%

### 4. сотрудников Казначейства, принимающих риски

Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Процент резервирования по портфелю казначейства на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом	50%	15%
	Не соблюдение лимитов, в том числе совершение сделок без запроса лимитов		15%
	Несоблюдение нормативов мгновенной ликвидности (Н2), максимального размера риска на заемщиков (Н6)		20%
	Доля активов, попадающих в расчет нормативов с повышенным коэффициентом, в портфеле казначейства на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом		20%
	Средний объем просроченной задолженности за отчетный период и по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом		30%
ДОХОДНОСТЬ	Маржа по казначейским операциям	50%	35%
	Стабильность непроцентных доходов по операциям с иностранной валютой		35%
	Эффективность размещения располагаемого ресурса		30%

### 5. сотрудников Казначейства, осуществляющих операции (сделки), несущие риски

Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Не соблюдение лимитов, в том числе совершение сделок без запроса лимитов	50%	50%
	Несоблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		50%
ДОХОДНОСТЬ	Маржа по казначейским операциям	50%	35%
	Стабильность непроцентных доходов по операциям с иностранной валютой		35%
	Эффективность размещения располагаемого ресурса		30%

### 6. сотрудников отдела ценных бумаг

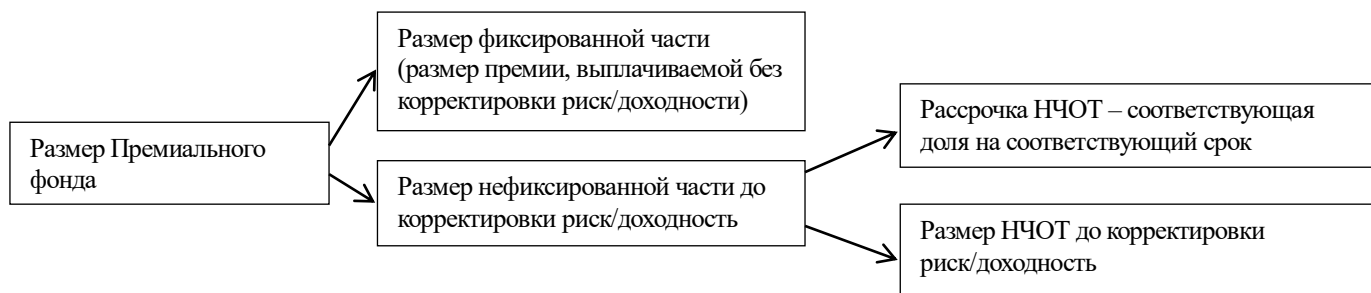
Показатели		Вес	Вес показателя
РИСКИ	Отсутствие дебиторской задолженности (остатков на счетах 47423) клиентов по оплате услуг по брокерским договорам сроком свыше 30 дней	50%	35%
	Несоблюдение лимитов, в том числе совершение сделок без запроса лимитов		35%
	Соблюдение требований 115-ФЗ		30%
ДОХОДНОСТЬ	Доходность брокерских операций (свернуто: все доходы минус все расходы подразделения)	50%	25%
	Стабильность доходов по брокерским операциям (без учета штрафов)		25%
	Средний остаток на клиентских счетах (БС 306)		25%
	Маржинальное кредитование клиентов (маржа)		25%

Корректировка осуществляется следующим образом.

1. По результатам отчетного периода по каждому показателю рассчитывается фактическое значение, которое сравнивается с плановым. Таким образом, Банк производит оценку достижения по каждому показателю.

2. Вес каждого показателя умножается на оценку достижения, далее суммируется результат по показателям доходности и взвешивается на 50%; и суммируется результат по показателям рисков и взвешивается на 50%; далее результат для целей корректировки по рискам и доходности складывается и получается общий результат корректировки риск/доходность.

3. В соответствии с Таблицей, указанной в п.15.8, по каждой категории сотрудников рассчитывается доля фиксированной и нефиксированной части оплаты труда и доля рассрочки и срок рассрочки в нефиксированной части оплаты труда:



4. Размер НЧОТ скорректированный на риск/доходность и подлежащий выплате по результатам отчетного периода равен размеру НЧОТ до корректировки риск/доходность, умноженному на общий результат корректировки риск/доходность.

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

Системой оплаты труда в Банке предусмотрен только один вид выплат, относящийся к нефиксированной части оплаты труда - денежными средствами.

15.12. Раскрытие информации о системе оплаты труда в Банке в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

15.12.1. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял выплаты нефиксированной части оплаты труда.

15.12.2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий.

Системой оплаты труда в Банке не предусмотрены гарантированные премии. В течение отчетного периода Банк не осуществлял выплат гарантированных премий.

15.12.3. Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу.

Системой оплаты труда в Банке не предусмотрены стимулирующие выплаты при приеме на работу. В течение отчетного периода Банк не осуществлял стимулирующих выплат при приеме на работу.

15.12.4. Количество и общий размер выходных пособий.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял выплат выходных пособий в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

15.12.5. Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).

Системой оплаты труда в Банке предусмотрен только один вид выплат, относящийся к нефиксированной части оплаты труда - денежными средствами.

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2017	За 31.12.2016
	Общий размер отсроченных вознаграждений в виде денежных средств	
Члены исполнительного органа – Правления Банка	0	0
Иные работники, принимающие риски	0	0

15.12.6. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2017	За 31.12.2016
	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	
Члены исполнительного органа – Правления Банка	0	0
Иные работники, принимающие риски	0	0

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

Системой оплаты труда в Банке предусмотрен только один вид выплат, относящийся к нефиксированной части оплаты труда - денежными средствами.

(в тыс. руб.)

	2017 год	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	7 054	15 692
Общий объем нефиксированной части оплаты труда до применения корректировок		
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0

(в тыс. руб.)

	2016 год	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	8 130	7 480
Общий объем нефиксированной части оплаты труда до применения корректировок	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0

15.12.8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

(в тыс. руб.)

	2017 год		2016 год	
	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения			
	вследствие заранее установленных корректировки	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	вследствие заранее установленных корректировки	вследствие заранее не установленных факторов корректировки
Члены исполнительного органа – Правления Банка	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	0	0	0	0

15.13. Раскрытие информации о системе оплаты труда, предусмотренное п.п.2.7 гл.2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

15.13.1. Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Состав иных работников, принимающих риски, определенный Банком указан в п.15.4. Состав иных работников, принимающих риски, определенный Банком соответствует понятию иных работников, принимающих риски, относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Также в п.15.4. Банком определен перечень подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.

Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски:

(в тыс. руб.)

	2017 год		
	Отдел кредитования	Казначейство	Отдел ценных бумаг
Общий объем фиксированной части оплаты труда:	6 174	3 135	2 581
- должностной оклад	3 206	1 619	1 395
- выплаты стимулирующего характера:	2 405	1 222	1 036
-Ежемесячное премирование	2 310	1 210	1 000
-Награждения сотрудников за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность	0	0	0
-Другие персональные стимулирующие выплаты	95	12	36
-Фиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период	0	0	0
-выплаты компенсационного и социального характера	563	294	150
Общий объем нефиксированной части оплаты труда:	0	0	0
-Нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период до	0	0	0

<i>применения корректировок</i>			
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0	0

(в тыс. руб.)

	2016 год		
	Отдел кредитования	Казначейство	Отдел ценных бумаг
Общий объем фиксированной части оплаты труда:	5 835	3 000	1 753
- должностной оклад	2 537	1 304	760
- выплаты стимулирующего характера:	2 622	1 414	857
-Ежемесячное премирование	2 478	1 304	756
-Награждения сотрудников за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность	0	0	0
-Другие персональные стимулирующие выплаты	144	110	101
-Фиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период	0	0	0
-выплаты компенсационного и социального характера	676	282	136
Общий объем нефиксированной части оплаты труда:	0	0	0
-Нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка за отчетный период до применения корректировок	0	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0	0

15.13.2. Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, представлена в п.15.12.7.

15.13.3. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника.

(в тыс. руб.)

	2017 год	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем выплат при увольнении	179	93
Размер наиболее крупной выплаты при увольнении в течение отчетного периода	179	93

(в тыс. руб.)

	2016 год	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем выплат при увольнении	0	0
Размер наиболее крупной выплаты при увольнении в течение отчетного периода	0	0

15.13.4. Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, представлена в п.15.12.7.

#### 16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

16.1. Данные об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами в виде таблицы «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» с учетом резерва и переоценки: (в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1	290 277
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	30 990	12 131
2.1	банкам - нерезидентам	30 990	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	83 636
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	83 636
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 010	8 126
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	86
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 004	8 040

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:  
Телефон: (812) 325-99-99 (6134)  
«28» марта 2018 года

А.Е. Бахов

Е.А. Качура

И.Н. Сизова