

24

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 января 2018 года**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2017 год. Пояснение к годовой отчетности содержит информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

## **1. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

### **Реквизиты Банка**

Код "S.W.I.F.T."

INTPRUMM

Дилинговый код "REUTERS"

INPG

TELEX

414154 INPRO RU

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402 в ГУ Банка  
России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Отчетный период 2017 год. Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний. Банк не входит в банковскую группу. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств,	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

информационных систем телекоммуникационных систем	и	
--	---	--

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салот» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Курский» 105064, г. Москва, земляной вал, д. 32;
- Дополнительный офис «Щереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 55;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;

- о Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

### 2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Сочетание ускорения роста мировой экономики, некоторого улучшения внешнеэкономических условий и формирования позитивных внутриэкономических тенденций позволило России выйти в 2017 году на траекторию экономического роста. Формирование устойчивой и предсказуемой макроэкономической среды способствовало достижению Банком значительных успехов и существенному росту финансового результата в отчетном периоде.

Результатом работы Банк ИИБ (АО) за 2017 год стало получение чистой прибыли в размере 1 009 млн. руб., что на 68% больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (602 млн. руб.). Увеличение чистой прибыли Банка в 2017 году произошло, преимущественно, за счет роста чистых процентных доходов, увеличения доходов от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов, а также сокращения операционных расходов и резервов по прочим потерям на фоне сокращения чистых комиссионных доходов и доходов от операций с ценными бумагами.

Увеличение чистых процентных доходов Банка на 5% до 2,2 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом (2,1 млрд. руб.) было обусловлено опережающим снижением процентных расходов над снижением процентных доходов на фоне некоторого сокращения корпоративного кредитного портфеля и увеличения объема активных операций на денежном рынке. Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери увеличились по сравнению с прошлым годом на 131 млн. руб. (8%) и составили 1,9 млрд. руб.

Основной вклад в увеличение доходов от операций с иностранной валютой (совокупный результат от операций и переоценки иностранной валюты, включая операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) внесло существенное увеличение объема операций валютный СВОП, направленных на размещение денежных средств в российских рублях под фиксированную процентную ставку в результате покупки и последующей продажи валютных ресурсов. Данное увеличение было обусловлено,

преимущественно, более привлекательными ставками размещения избыточной рублевой ликвидности по сравнению с другими инструментами денежного рынка.

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. В 2017 году удалось добиться сокращения операционных расходов Банка. По сравнению с прошлым годом величина операционных расходов снизилась на 10% и составила 1,4 млрд. руб.

Эффективная работа Банк ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2018 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 36,7 млрд. руб., сокращение составило менее 1% по сравнению со значением на 01 января 2017 года (37 млрд. руб.).

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2018 незначительно снизилась по сравнению с прошлым годом (менее 1%) и в абсолютном выражении составила 41,1 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (75%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2018 размер чистой ссудной задолженности составил 30,6 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 7%. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (9%) составляют средства, размещенные в кредитных организациях. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях снизилась на 1,4 млрд. руб. и составила на 01.01.2018 3,8 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (7%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2018 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 2,7 млрд. руб., сократившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 20%, что в абсолютном выражении составило 0,7 млрд. руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банк ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. С учетом величины чистой прибыли за отчетный период и наличия значительного запаса достаточности собственных средств для покрытия возможных банковских рисков и исполнения обязательных нормативов, в 2017 году было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы за 2016 год и из ранее нераспределенной прибыли в совокупном размере 800 млн. руб. По состоянию на 1 января 2018 года величина собственных средств Банка составила 5 558 млн. руб., снизившись незначительно (на 1%) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

29.06.2017 года, состоялось годовое общее собрание акционеров, по результатам 2016 года (Протокол годового общего собрания акционеров № 02-2017 от 29.06.2017г.) Помимо годового общего собрания акционеров были проведены два внеочередных собрания (Протоколы внеочередного собрания акционеров № 01-2017 от 09.03.2017 и 03-2017 от 07.12.2017г.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru) не позднее 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет. Информация о дате годового собрания акционеров размещается на сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru).

### 3. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год, а также Налоговая учетная политика на 2017 год сформирована на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», другими законодательными актами и существующей банковской практикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибылей и убытков прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в учетную политику на 2017 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

#### **Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Состав годовой отчетности и этапы его подготовки установлены Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В бухгалтерском учете к корректирующим событиям после отчетной даты были отнесены следующие операции: отражение налога на прибыль за 2017; начисление фактически не полученных сумм доходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и прочих доходов, в том числе от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2017 года; начисление не уплаченных сумм расходов от банковских операций и других сделок, операционных расходов и прочих расходов, в том числе от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2018 года; созданного ранее резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери, переоценка здания. После отражения событий после отчетной даты прибыль Банка к распределению составила 1 008 609 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В Учетную политику Банка на 2018 год существенные изменения не вносились.

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

Банк не раскрывает информацию о величине корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Существенные некорректирующие события после отчетной даты в период составления отчета не выявлены.

#### **4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806**

#### Примечание 4.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 254 881</b>	<b>1 090 288</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>657 948</i>	<i>457 312</i>
<i>Доллар США</i>	<i>250 498</i>	<i>303 724</i>
<i>Евро</i>	<i>334 423</i>	<i>317 714</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>12 012</i>	<i>11 538</i>

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### Примечание 4.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2018 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Центральном Банке, составила 1 311 217 тыс. руб., в том числе обязательные резервы 311 916 тыс. руб.

#### Примечание 4.3 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	01.01.2018	01.01.2017
по средствам в рублях	195 807	172 269
по средствам в иностранной валюте	116 109	105 344
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>311 916</b>	<b>277 613</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

#### Примечание 4.4 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резерва на возможные потери по средствам, размещенным Банком на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П. По состоянию на 1 января 2018 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, приведена в таблице.

	01.01.2018	01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	3 762 601	5 201 923
в банках-нерезидентах	539	516
в банках-резидентах	3 616 703	3 436 453
небанковских кредитных организациях	20 629	1 742 858
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	134 379	31 535
Созданный резерв	9 649	9 439

#### Примечание 4.5 Вложения Банка в ценные бумаги

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

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

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг) .

К категории « Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.



Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;
- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее – Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 2017 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**Примечание 4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 4.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.01.2018 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2 729 308 тыс. руб

Вид бумаги	01.01.2018	01.01.2017
Облигации Банка России	1 519 769	-
Облигации кредитных организаций	352 267	935 918
Корпоративные облигации	481 357	468 231
Облигации юридических лиц-нерезидентов	0	186 160
Корпоративные долевые ценные бумаги	375 915	1 828 260
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	10 374
<b>Итого</b>	<b>2 729 308</b>	<b>3 428 943</b>

В отчетном году резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

**Примечание 4.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 4.9 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.01.2018 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличилась на 6,37% и составила 30 642 214 тыс. руб.

**Структура чистой ссудной задолженности**

Наименование вида задолженности	01.01.2018			01.01.2017		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
<b>МБК, в том числе:</b>	<b>5 000 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>0</b>	<b>3 000 000</b>
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 803 103	0	5 803 103	5 373 129	0	5 373 129
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	154 984	0	154 984	516 098	0	516 098

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 666 306	2 105 248	17 561 058	19 638 396	1 923 321	17 728 165
предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	13 446 449	1 348 571	12 097 878	7 956 861	1 009 748	6 947 113
Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	400	0	400
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 467 796	345 327	2 122 469	2 471 281	385 017	2 110 516
Итого задолженность	33 092 789	2 450 575	30 642 214	30 999 304	2 308 338	28 690 966

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.01.2018						
1-я категория качества	11 693 626	35.3	-	-	-	-
2-я категория качества	17 064 452	51.6	1 031 224	6.0	910 171	5.3
3-я категория качества	1 977 120	6.0	548 472	27.7	192 748	9.7
4-я категория качества	1 050 239	3.2	575 752	54.8	362 029	34.5
5-я категория качества	1 307 352	4.0	1 248 138	99.9	985 627	75.4
Итого:	33 092 789	100	3 403 586	100	2 450 575	100
01.01.2017						
1-я категория качества	8 982 527	29.0	-	-	-	-
2-я категория качества	17 605 804	56.8	1 144 678	6.5	868 198	4.9
3-я категория качества	2 814 133	9.1	667 155	23.7	445 007	15.8
4-я категория качества	696 210	2.2	449 331	64.5	119 274	17.1
5-я категория качества	900 630	2.9	900 455	99.9	875 859	97.2
Итого:	30 999 304	100	3 161 619		2 308 338	

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2018 года величина просроченной задолженности составила 1 230 064 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 3,7%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 936 556 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;

- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц,

выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

финансовые инструменты	объем фин. инструмента	обеспечение
обратное РЕПО	5 803 103	6 343 880
ссудная задолженность юр. лиц	19 666 375	26 578 114
ссудная задолженность физ. лиц	1 278 415	4 133 107
гарантии	700 082	850 590
<b>ИТОГО</b>	<b>27 447 974</b>	<b>37 905 691</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>6 343 880</b>
1 категория качества	1 697 840
2 категория качества	4 646 040
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>26 578 114</b>
1 категория качества	605 035
2 категория качества	3 113 233
Ценные бумаги	388 134
Недвижимость	653 563
Имущественные права	300 694
Основные средства	727 006
Товар в обороте	209 535
Транспортные средства	1 485
Поручительство	20 579 429
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>4 133 107</b>
1 категория качества	13 661
2 категория качества	1 944 887
Недвижимость	814 023
Имущественные права	558 130
Транспортные средства	31 980
Поручительство	770 426
<b>по гарантии</b>	<b>850 590</b>
1 категория качества	23 855
2 категория качества	2 661
Ценные бумаги	12 533
Основные средства	5 061
Поручительство	806 481
<b>ИТОГО</b>	<b>37 905 691</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой и II-ой категории качества по кредитам физических лиц является недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2018 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 58,47% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

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 приведена в таблице "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
I	Всего активов, в том числе:	0	0	31 528 817	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	331 046	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	331 046	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 084 007	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	343 638	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	343 638	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:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	566 110	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 650 311	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 166 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 319 466	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 451 098	0
8	Основные средства	0	0	1 033 354	0
9	Прочие активы	0	0	492 868	0

Как и в предыдущие годы, в 2017 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компаний, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2018		01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 653 915	100	19 638 396	100
Строительство	3 389 605	17.25	5 921 639	30.15
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 490 839	58.47	7 644 746	38.93
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 336 185	11.89	3 022 760	15.39
Обрабатывающие производства	1 553 088	7.9	1 882 774	9.59
Транспорт и связь	580 603	2.95	545 019	2.78
Прочие виды деятельности	209 935	1.07	494 679	2.52
На завершение расчетов	78 825	0.4	93 358	0.48

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 835	0.08	33 421	0.16
--	--------	------	--------	------

В отчетном году Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2018	Сумма требования на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 467 796	2 471 281
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	165 884	767 500
1.2	Ипотечные ссуды	1 367 417	576 705
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 471	3 175
1.4	Потребительские ссуды.	933 024	1 123 901

Основная масса ссудной задолженности (89,84% по состоянию на 01.01.2018 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределилась следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
До 30 дней	12 131 572	9 537 374
От 30 до 90 дней	4 054 676	4 580 688
От 90 до 180 дней	10 067 348	7 092 202
От 180 до 360 дней	2 346 889	5 296 962
Свыше 360 дней	3 262 240	3 643 351
Просроченная задолженность	1 230 064	848 727
Итого:	33 092 789	30 999 304

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2018 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 4.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

Оценка справедливой стоимости 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, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается 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 исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является незначительной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк переоценивает основные средства не реже 1 раза в 3 года на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком была произведена переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.



**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

**В качестве запасов признаются активы:**

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом 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.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Информация «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

Наименование статьи:	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	1 035 888	1 016 887
Нематериальные активы	23 688	18 627
Материальные запасы	5 556	3 772
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	209 632	221 486
Амортизация ОС, НМА	414 299	383 518
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>860 465</b>	<b>877 254</b>

42

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 2017 году Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

**Примечание 4.11 Прочие активы:**

Наименование статьи:	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по прочим операциям	28 407	19 568
Расчеты с дебиторами	34 442	57 090
Требования по получению процентов	304 914	245 378
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>16 066</i>	<i>11 318</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 588	6 081
Расходы будущих периодов	1 334	2 509
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Резерв на возможные потери	33 469	54 954
<b>Итого:</b>	<b>342 216</b>	<b>275 672</b>

В течение отчетного года по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №283-П, а также с внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов под прочие потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

**Примечание 4.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации

**Примечание 4.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов – 34 688 230 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 20 252 838 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2018 года составила 13 252 062 тыс.руб., что составляет 38.21 процент всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.01.2018	01.01.2017
Средства на счета юридических лиц, всего, в том числе:	11 279 092	13 323 897
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>10 319 731</i>	<i>13 133 769</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>959 361</i>	<i>190 128</i>
Средства на счета физических лиц, всего, в том числе:	1 975 268	2 135 611
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>1 931 255</i>	<i>2 058 969</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>44 013</i>	<i>76 642</i>
<b>Итого:</b>	<b>13 254 360</b>	<b>15 459 508</b>

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты юридических лиц, в том числе:	3 155 908	4 033 234

юридических лиц-резидентов, в том числе:	2 726 864	2 681 173
субординированный займ	1 579 117	1 628 000
юридических лиц-нерезидентов, в том числе:	429 044	1 352 061
субординированный займ	429 044	400 336
<b>Депозиты физических лиц, в том числе:</b>	<b>18 277 962</b>	<b>16 558 587</b>
физических лиц-резидентов	18 130 936	16 440 389
физических лиц-нерезидентов	147 026	118 198
<b>Итого</b>	<b>21 433 870</b>	<b>20 591 821</b>

#### Примечание 4.14 Выпущенные долговые обязательства

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

В 2017 году Банк выпускал процентные и дисконтные векселя. Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цене не имеют.

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 2 018 486 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

#### Примечание 4.15 Прочие обязательства

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательства по прочим операциям	58 494	25 617
Расчеты с кредиторами	101 735	144 257
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	493	3 775
Оценочные обязательства некредитного характера	20	0
Начисленные проценты	232 048	289 785
Доходы будущих периодов	0	0
<b>Итого:</b>	<b>392 790</b>	<b>466 711</b>

### 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Примечание 5.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	729 867	446 012
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	3 345 500	3805 986
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	279 226	219 259
Полученных от вложений в ценные бумаги	273 232	247 659
<b>Итого</b>	<b>4 348 599</b>	<b>4 499 657</b>

Примечание 5.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
По привлеченным средствам кредитных организация	117	17 039
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 075 114	2 299 200
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	0	1 707 951
По выпущенным долговым обязательствам	84 325	97 380
<b>Итого</b>	<b>2 159 556</b>	<b>2 413 619</b>

Примечание 5.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	487 111	492 354
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	26 439	10 414
Прочие	10 219	14 902
<b>Итого</b>	<b>523 769</b>	<b>517 670</b>

Примечание 5.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы на содержание персонала	860 756	721 490
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	89 052	59 342
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	33 993	31 066
Организационные и управленческие расходы	319 336	562 117
Прочие операционные расходы	86 160	168 588

Итого	1 389 297	1 542 603
-------	-----------	-----------

### Примечание 5.5 Возмещение (расход) по налогам

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	64 064	66 507
Налог на прибыль	253 131	174 192
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7122	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-25 880	-49 318
<b>Итого</b>	<b>298 437</b>	<b>191 381</b>

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.01.2017, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

### Примечание 5.6 Прочий совокупный доход

Начиная с 2016 года, внесены изменения в структуру Отчета о финансовых результатах, добавился раздел II «О прочем совокупном доходе», в котором отражается изменение статей прочего совокупного дохода, учет которого ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организацией акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

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

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

## 6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.

### Примечание 6.1

Величина собственных средств (капитала) Банка представляет собой сумму основного капитала, и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данное Положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 558 155	5 624 838
Базовый капитал	2 838 552	2 809 876
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 838 552	2 809 876

Дополнительный капитал	2 719 603	2 514 962
Необходимые для определения достаточности базового капитала	33 130 835	36 515 912
Необходимые для определения достаточности основного капитала	33 130 835	36 515 912
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	33 727 880	37 113 608
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	8,568	7.6949
Достаточность основного капитала	8,568	7.6949
Достаточность собственных средств (капитала)	16,479	15,1557

Начиная с 2014 года в соответствии с нормативными актами Банка России, приведенными в соответствии с международными стандартами (Базель III) Банк определяют норматив достаточности собственных средств по трем уровням: норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

По состоянию на 1 января 2018 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 4,5%
- для основного капитала – 6,0%
- для общей суммы капитала – 8,0%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. В течение всего отчетного года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный	X	0	"Инструменты дополнительного капитала	46	2 494 603



	капитал			и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34 688 230	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	2 505 062
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 008 161
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	860 465	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 123	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 298
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	108 678	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20	115 876	X	X	X

	из них:					
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	0
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", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	37 134 088	X	X	X
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

### Примечание 6.2

Подраздел 2.2 раздела 2 формы 0409808 Банком не заполняется, т.к. не осуществляется расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

## 7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

**Примечание 7.1 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)**

В связи с тем, что в отчетной форме 0409813 предусмотрено отражение одного знака после запятой, минимальное значение Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 указано = 0. При этом минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.01.2018 = 0,01%, на 01.01.2017 = 0,02%.

### Примечание 7.2 Показатель финансового рычага

В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

При расчете показателя финансового рычага учитывался риск по балансовым активам, активам по операциям, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению, риск по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 41 740 847 тыс. руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.01.2018 года – 6,8 %; на 01.01.2017 года – 6.8%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному

51

приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связано с включением в расчет строки 7 «Прочие поправки» Раздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» величины прироста стоимости имущества при переоценке.

## **8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка**

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

Совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

### **Информация о значимых и принимаемых рисках.**

Одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом, а также начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является выявление рисков и определение значимых рисков в соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Банком, которая определяет порядок и принципы идентификации значимых рисков Банка и направлена на своевременное выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами.

По результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

Принимаемыми рисками, связанными с деятельностью Банка являются также рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный), операционный риск, в том числе риски интернет-банкинга; кроме того, Банком на постоянной основе проводится оценка риска концентрации в составе кредитного риска, процентного риска банковской книги, правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска.

### **Сведения о структуре органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками.**

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием, управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка.

#### **Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом.**

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми и потенциальными рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

#### **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.**

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу:

Отчетность ВПОДК включает следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования.

Раздел отчетности ВПОДК о значимых рисках включают следующую информацию:

- о принятых объемах значимых рисков;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала
- об использовании и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;

Отчетность ВПОДК формируется Отделом по управлению рисками на регулярной основе со следующей периодичностью:

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК по итогам года - ежегодно, отчеты о результатах стресс-тестирования – 2 раза в год (представляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка).

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

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно.

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

### **Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка.

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены предельные показатели склонности к риску по регуляторной достаточности капитала, а также по внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема располагаемого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельному значению, установленному требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В течение 2017 года нормативы достаточности капитала имели существенный запас по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Н1.0 (минимум 8%)	Н1.1 (минимум 4.5%)	Н1.2 (минимум 6%)
01.01.17	15.16%	7.69%	7.69%

01.02.17	17.52%	7.90%	7.90%
01.03.17	17.81%	8.40%	8.40%
01.04.17	17.97%	7.34%	7.34%
01.05.17	16.86%	6.98%	6.98%
01.06.17	17.31%	7.40%	7.40%
01.07.17	16.45%	8.36%	8.36%
01.08.17	15.87%	8.02%	8.02%
01.09.17	15.75%	8.06%	8.06%
01.10.17	15.79%	8.06%	8.06%
01.11.17	16.48%	8.15%	8.15%
01.12.17	18.04%	8.50%	8.50%
01.01.18	16.48%	8.57%	8.57%

**Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.**

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's).

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;
- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг установленных лимитов.

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

**Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях, обеспечения строгого следования политике и процедурам, принятым в Банке, и основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и прочих показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: учитываются финансовые показатели анализа

кредитоспособности заемщика и информация, полученная из всех доступных источников информации (СМИ, Интернет, индивидуальное общение с заемщиком и пр.);

- принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений и органов управления Банка, принимающих на себя риски.

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в зависимости от степени существенности и типа операций.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации

Структура портфеля, подверженного кредитному риску, по состоянию на 01.01.18 г. следующая:

Финансовый инструмент	Активы	Резервы / Активы	Доля просроч.
-----------------------	--------	------------------	---------------



			Активов
Требования к кредитным орг-ям	10 220 536	0.1%	0.0%
Требования к юрлицам	19 666 973	10.7%	5.3%
Требования к физлицам (с учетом выкупленных прав требований)	2 467 796	14%	11.1%
<b>ВСЕГО</b>	<b>32 355 305</b>	<b>7.6%</b>	<b>4.1%</b>

Активы Банка, подверженные кредитному риску, снизились за 2017 год с 36 260 474 тыс.руб. до 32 355 305 тыс.руб., доля просроченных активов незначительно увеличилась с 2.3% до 4.1%; сформированные резервы увеличились с 6.4% до 7.6% - величина данных показателей является приемлемой для Банка.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно (в соответствии с периодичностью предоставляемой отчетности). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе структурными подразделениями Банка в рамках своей зоны ответственности.

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также нормативов, связанных с акционерами и инсайдерами (Н9.1 и Н10.1).

Динамика нормативов Н6, Н25, Н7, Н9.1 и Н10.1 свидетельствует о наличии достаточного запаса по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Совокупная величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25)
	25% (максимально)	800%(максимально)	50%(максимально)	3%(максимально)	20%(максимально)
01.01.2017	20.96	288.74	0	0.08	-
01.02.2017	21.05	261.791	0	0.084	14.45
01.03.2017	21.39	223.127	0	0.082	7.67

01.04.2017	21.69	267.22	0	0.08	17.2
01.05.2017	22.39	289.059	0	0.074	16.6
01.06.2017	21.95	311.132	0.046	0.132	16.95
01.07.2017	22.03	303.786	0	0.254	17.1
01.08.2017	22.73	296.19	0.019	0.274	14.37
01.09.2017	22.19	291.597	0	0.274	15.7
01.10.2017	24.28	313.586	0	0.266	12.64
01.11.2017	22.8	300.166	0.025	0.594	11
01.12.2017	22.74	268.548	0.007	0.533	15.85
01.01.2018	21.16	279.444	0.046	0.549	13.49

### **Кредитный риск контрагента.**

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России N 180-И. Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина кредитного риска по производным финансовым инструментам равна нулю.

### **Рыночный риск.**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

По состоянию на 01.01.2018 г. все ценные бумаги, приобретенные Банком, входили в торговый портфель, объем которого составил 2 729 253 тыс. руб. Объем государственных облигаций составил 1 519 769 тыс. руб., объем корпоративных облигаций – 833 569 тыс. руб. Объем акций - 375 915 тыс. руб.

**Товарный риск** по состоянию на 01.01.2018 г. в Банке отсутствовал.

#### **Валютный риск.**

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение 2017 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2017 года лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком и в 2017 году.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.01.2018 года составила 2,0103%.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска» и составляет по состоянию на 01.01.2018 г.:

<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>24 792,98</b>
- Специальный процентный риск	15 768,73
- Общий процентный риск	9 024,25
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>60 146,4</b>
- Специальный фондовый риск	30 073,2
- Общий фондовый риск	30 073,2
<b>Валютный риск</b>	<b>9 223,23</b>
<b>Совокупный Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>1 177 032,63</b>

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Существенными факторами, влияющими на чувствительность ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, являются: тип ценных бумаг (долевые/долговые), надежность эмитента и срок бумаги до погашения (оферты).

По состоянию на 01.01.18 года в торговом портфеле Банка присутствовали долговые и долевые ценные бумаги.

Стрессовые потери по долговым ценным бумагам (облигациям), подверженным фондовому риску, исчисляются на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом снижения цены по следующим принципам: для рублевых бумаг определяющим фактором является рост процентных ставок денежного рынка; для валютных бумаг (учитывая тот факт, что в кризис валютные ставки, если и растут, то существенно меньшими темпами по сравнению с рублевыми) – надежность эмитента, при этом в обоих случаях другим важным параметром является срок до погашения (ближайшей оферты) бумаги.

Для оценки надежности эмитента используются рейтинги международных рейтинговых агентств Standard & Poors, Moody's и Fitch.

Сценарий стресс-тестирования предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

По состоянию на 01.01.2018 г. в портфеле Банка присутствовали рублевые облигации, подверженные фондовому риску, при этом рейтинг большинства бумаг соответствовал страновому рейтингу России.

Стрессовые потери в сценарии падения цен и соответствующего роста доходности бумаг составили по долговому портфелю Банка при умеренно негативном сценарии 16 975 тыс.руб. (0,3% от капитала Банка), при негативном сценарии – 33 082 тыс. руб. (0,6% от капитала). Влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представлен акциями ПАО «ФСК ЕЭС», АК «АЛРОСА» (ПАО). Банк рассматривает данные вложения как краткосрочные, видит потенциал роста цены по данным ценным бумагам. Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

Совокупные стрессовые потери по долевым ценным бумагам составили при умеренно негативном сценарии 29 045 тыс. руб. (0,5% от капитала Банка), при негативном сценарии 51 982 тыс. руб. (0,9% от капитала). Влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Возможные потери неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 45 880 тыс.руб. (0,8% от капитала Банка) при умеренно-негативном сценарии, 68 820 тыс.руб. (1,2% от капитала) при негативном. Таким образом, факторы валютного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **Процентный риск банковской книги.**

Факторами процентного риска являются возможные рыночные изменения процентных ставок, применяемые к сальдо (гэпу) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, в каждом диапазоне сроков востребования/погашения на временном интервале 1 год.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию на 01.01.18 года произведен на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Номер строки	Статья	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	735 691	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	12 055 065	4 013 904	9 6032 033	2 204 385
1.3.1	кредитных организаций	10 821 200	0	0	0

1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	1 194 290	3 928 495	9 437 367	1 938 831
1.3.3	физических лиц, всего:	39 575	85 409	165 466	265 554
1.7	Основные средства и не материальные активы	582	19 750	4 634	66 136
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 791 338	4 033 654	9 607 667	2 270 521
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 835 213	6 774 207	3 919 322	6 614 574
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 699 444	78 615	305 178	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	29 198	76 510	568 630	526 972
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 106 571	6 619 082	3 045 514	6 087 602
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1 288 461	16 449	211 816	30 174
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 123 674	6 790 656	4 131 138	6 644 748
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 667 664	-2 757 002	5 476 529	-4 374 227
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	89 460,45	-45 948,2	68 456,61	-21 871,14
8.2	- 400 базисных пунктов	-89 460,45	45 948,2	-68 456,61	21 871,14
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 90 094 тыс. руб. (1.6% от капитала Банка), на 400 базисных пунктов – 180 187 тыс. руб. (3,14% от капитала). Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

#### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

- риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

- риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Как видно из приведенной ниже таблицы, Банк в течение отчетного года выполнял с большим запасом установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности:

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4
	<b>15% (минимум)</b>	<b>50%(минимум)</b>	<b>120%(максимум)</b>
01.01.2017	65.90	139.6	13.70
01.02.2017	138.73	173.178	12.929
01.03.2017	162.968	183.744	14.39
01.04.2017	172.87	172.4	15.35
01.05.2017	184.99	195.495	15.867
01.06.2017	106.024	167.744	16.496
01.07.2017	131.669	169.206	14.319
01.08.2017	139.664	208.362	14.86
01.09.2017	106.97	222.946	14.575
01.10.2017	111.725	165.659	13.604
01.11.2017	103.27	154.98	14.518
01.12.2017	121.272	172.993	13.431
01.01.2018	85.93	208.77	13.15

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

По состоянию на 01.01.2018 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	До 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Балансовые активы	20 666 828	4 033 998	9 451 129	2 079 597	3 061 042	1 634 785	40 927 379
Внебалансовые активы	669 550	486 392	2 591 096	1 952 760	255 325		6 955 125
<b>Всего активов</b>	<b>21 336 377</b>	<b>4 520 390</b>	<b>12 042 227</b>	<b>4 032 357</b>	<b>3 316 367</b>	<b>1 634 785</b>	<b>46 882 504</b>
<b>Всего активов нарастающим итогом</b>	<b>21 336 377</b>	<b>25 856 767</b>	<b>37 898 995</b>	<b>41 931 352</b>	<b>46 247 719</b>	<b>46 882 504</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>							
Балансовые обязательства	17 202 317	6 498 275	3 520 768	6 463 559	3 281 089	0	37 060 283
Внебалансовые обязательства	6 299 469	0	0	0	0	0	6 299 469
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 596 061</b>	<b>6 498 275</b>	<b>3 520 768</b>	<b>6 463 559</b>	<b>3 281 089</b>	<b>0</b>	<b>43 359 751</b>
<b>Всего обязательств нарастающим итогом</b>	<b>23 596 061</b>	<b>30 094 336</b>	<b>33 615 104</b>	<b>40 078 662</b>	<b>43 359 751</b>	<b>43 359 751</b>	
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 259 683	-1 977 885	8 521 459	-2 431 202	35 278		
Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	-2 259 683	-4 237 568	4 283 891	1 852 689	1 887 967		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-5.2	-9.8	9.9	4.3	4.4		
Предельные значения коэффициента ликвидности	-59.6	-50.1	-36.0	-6.8	-1.3		

Срок погашения/возврата 80.84 % активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В течение 2017 г. нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. При стресс-тестировании риска ликвидности используется сценарный анализ.

В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2018 г. в результате оттока денежных средств клиентов по заданному сценарию дефицита ликвидности не возникает.

### Операционный риск.

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

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018 г. составляет:

Чистые процентные доходы	1 995 707
Чистые не процентные доходы	650 933
Доход за период (3 года)	7 939 920
Средний доход за период (3 года)	2 646 640
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>396 996</b>

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2017 год составила 0.01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **Правовой риск.**

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм



международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2017 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

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

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В 2017 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

В 2017 году отсутствовали факторы стратегического риска, способные оказать негативное влияние на исполнение Банком ключевых показателей Стратегии.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка за 2017 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, конкурентное место в банковском сообществе, собственные средства (капитал) Банка (в том числе основной и дополнительный), прибыль за год в целом выполнены.

Сделки по уступке прав ипотечным агентам или специализированным обществам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Требованиями Приложения 9 к Положению № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в т.ч. оформленное залогом.

Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, не раскрывается в связи с тем, что ценные бумаги Банка не обращаются на свободном рынке.

## **9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;
- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдерам с участием заинтересованных в данных решениях инсайдерам является недопустимым.

По состоянию на 01.01.2018 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 837 812 тыс. руб., сумма выданных гарантий составила 9 801 тыс.руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.01.2018 г.				
Ссудная задолженность	2611	26 374	808 827	837 812
Величина созданного резерва	-	58	74 234	74 292
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	8	1 301	155 261	156 570
на 01.01.2017 г.				
Ссудная задолженность	-	2 795	1 516 964	1 519 759
Величина созданного резерва	-	8	65 978	65 986
Процентные доходы, полученные в 2015 году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	24	1 052	302 429	303 505

Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2018				
Средства на текущих счетах	199 141	21 938	904 067	1 125 146
Срочные депозиты	3 484 243	15 183	2 223 169	5 722 595
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2016 год	259 491	1 353	251 042	511 886
На 01.01.2017				
Средства на текущих счетах	102 181	3 298	164 398	269 877
Срочные депозиты	2 523 811	17 480	524 096	3 065 387
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2015 год	89 191	1 851	40 657	131 699

## 10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннего Положения Банка к категории «Исполнительные органы Банка и

работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) относятся 15 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» относятся 17 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- **«Текущая премия»** - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- **«Целевая премия»** – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для *«Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков»*, должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

За 2017 год общий объем вознаграждений работникам, принимающим риски, составил 51 400 тыс. руб., нефиксированная составляющая вознаграждения (целевая премия) по результатам деятельности в 2017 году не выплачивалась.

За 2017 год общий объем вознаграждений работникам, относящимся к категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» составил 26 404 тыс. руб., в том числе, фиксированная составляющая (должностной оклад) – 17 902 тыс. руб., текущая премия – 8 478 тыс. руб., компенсационная выплата – 24 тыс. руб.

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

## 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	539	516
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	37	9
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам- нерезидентам	37	9
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	186 160
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	186 160
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 572 736	1 737 027
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 381 697	1 542 189
4.3	физических лиц- нерезидентов	191 039	194 838

Вопрос об утверждении к выпуску Годовой бухгалтерской отчетности планируется к рассмотрению Общим собранием акционеров, которое должно состояться не позднее 1 июля 2018 года.

Первый Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

20.02.2018 г.

*М.М. Савиных*  
Савиных М.Ю.  
*А.А. Аляутдинов*  
Аляутдинов Ф.А.  
МОСКВА

ПРОДНУРОВАНО, ПРОСНУМЕРОВАНО  
УКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 20 Лист 26  
Заместитель директора  
Департамента, Отдела аудита  
ООО «Агентство»  
Евдокимов Т.В.

