

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 2017 год**

Содержание

Введение.....	3
1. Существенная информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
2.4. Инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов.....	10
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств.....	24
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	24
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	41
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	43
4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	47
4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	48
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	49
6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	73
7. Информация по сегментам деятельности Банка.....	74
8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	76
9. Информация о системе оплаты труда.....	79
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	83
11. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка.....	84

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью годовой отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2017 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ). Годовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У и от 24 ноября 2016 г. № 4212-У с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы и являются сопоставимыми друг с другом.

Данные приведены в тысячах российских рублей (далее «тыс.руб.»), если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией номер 2402.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») обладает статусом участника Системы страхования вкладов (присвоен Банком России) под номером № 21 от 21.09.2004.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29. Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

На 1 января 2018 года Банк имеет представительства в г.Пекин, Китай и в г.Каракас, Венесуэла.

Годовая отчетность составлена за 2017 год, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года (далее – «отчетная дата»).

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Сведения об акционерах Банка:

	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2018г. (%)	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2017г. (%)	Страна регистрации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7,98702007	7,98702007	Российская Федерация
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	9,04735768	Республика Кипр
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	49,99998779	Боливарианская Республика Венесуэла
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	20,00000244	20,00000244	Российская Федерация
VTB Bank (France) SA	7,96562531	7,96562531	Французская Республика
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии»	5,00000671	5,00000671	Российская Федерация

Банк входит в состав участников банковских групп: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и «Газпромбанк» (Акционерное общество) как зависимое от них общество (признак значительного влияния).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) размещена в сети Интернет на странице <http://www.vtb.ru>, отчетность «Газпромбанк» (Акционерное общество) размещена в сети Интернет на странице <http://www.gazprombank.ru>.

Способом опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Банк является головной кредитной организацией банковской субгруппы, входящей в банковскую группу «Газпромбанк» (Акционерное общество), состоящей помимо него из четырех участников - некредитных организаций.

	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.01.2018г. (%)	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.01.2017г. (%)	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Еврофинанс Капитал»	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью «МНК Илест»	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью «Гербариум Офис Менеджмент»	100	100	Российская Федерация
Private company limited by shares MNB Capital Limited	100	100	Республика Кипр

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Левыкин Владимир Дмитриевич (Председатель Наблюдательного совета)	0
2. Гомес Гонсалес Эмилис Джоселин	0
3. Духович Илья Алексеевич	0
4. Мухина Татьяна Анатольевна	0
5. Пиньяте Перес Арлен Сиу	0
6. Пьянов Дмитрий Васильевич	0
7. Садыгов Фамил Камиль Оглы	0
8. Соболев Александр Иванович	0
9. Эрнандес Вердеканна Кристиан Мойсес	0

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Титов Василий Николаевич (Председатель Наблюдательного совета)	0
2. Браво Вальверде Рамон Эдуардо	0
3. Васильев Василий Владимирович	0
4. Духович Илья Алексеевич	0
5. Садыгов Фамил Камиль Оглы	0
6. Серпа Дельгадо Симон Алехандро	0
7. Скокова Мария Викторовна	0
8. Соболев Александр Иванович	0
9. Эрнандес Вердеканна Кристиан Мойсес	0

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:	
Наименование должности, Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
Президент - Председатель Правления – Адамова Валерия Борисовна	0
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Адамова Валерия Борисовна	0
2. Духович Илья Алексеевич	0
3. Кокин Андрей Анатольевич	0
4. Фаворин Владимир Михайлович	0

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:	
Наименование должности, Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
Президент - Председатель Правления – Адамова Валерия Борисовна	0
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Адамова Валерия Борисовна	0
2. Духович Илья Алексеевич	0
3. Кокин Андрей Анатольевич	0
4. Фаворин Владимир Михайлович	0
5. Яшник Александр Валерьевич	0

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет следующие подтвержденные на дату составления годовой отчетности рейтинги:

Fitch Ratings CIS Ltd. Russian Branch (Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд») (дата последнего подтверждения 26 мая 2017 года):

- Международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «В+» со стабильным прогнозом (присвоен 07 марта 2011 года);
- Международный краткосрочный рейтинг дефолта эмитента «В» (присвоен 07 марта 2011 года).

Moody's Investors Service Limited Russian Branch (Мудис Инвесторс Сервис Лтд, Российский филиал) (дата последнего подтверждения 03 марта 2017 года):

- Международный долгосрочный рейтинг «В1» прогноз «стабильный» (присвоен 18 марта 2014 года);
- Рейтинг краткосрочных депозитов в иностранной валюте Not-Prime (присвоен 09 сентября 2005 года).

Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА":

- Рейтинг кредитоспособности ruBBB прогноз стабильный (присвоен 08 ноября 2017 года).

Аудитором годовой отчетности Банка, составленной в соответствии с РПБУ, является ООО «ФБК». Банк не имеет деловых интересов и не ведет деятельности, которая может представлять конфликт интересов в отношении ООО «ФБК». Взаимоотношения Банка и ООО «ФБК» регулируются условиями заключенного договора на проведение аудита.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Как универсальная кредитно-финансовая организация АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обладает всеми необходимыми лицензиями на осуществление любых видов банковских операций, предусмотренных российским законодательством:

- Генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации № 2402 от 23.07.2015г. на осуществление банковских операций;
- Лицензией на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2402 от 23.07.2015г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03607-010000 от 07.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03504-100000 от 07.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04142-000100 от 20.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03695-001000 от 07.12.2000г.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, и имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с корпоративными клиентами;
- операции на валютно-денежном рынке;
- операции с физическими лицами.

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

2.2.1 Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции, оказавшие в 2017 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- операции на рынке ценных бумаг
- операции с финансовыми активами;
- кредитование юридических лиц;
- операции на валютно-денежном рынке;

Чистые расходы от основной деятельности за 2017 год составили – 981 572 тыс.руб. (в 2016 году доходы 2 093 376 тыс.руб.). Основной причиной получения отрицательного результата по основной деятельности – признание обесценения долговых обязательств нерезидентов в связи с объявленным дефолтом, и перенесение результатов переоценки справедливой стоимости указанных ценных бумаг, ранее отражаемых в Совокупном доходе, в Отчет о прибылях и убытках.

Указанные операции оказали существенное влияние на изменение финансового результата Банка по итогам отчетного года. Финансовый результат по указанным операциям отражен по двум статьям Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (ф. 0409807) по статьям «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» и «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи». В связи с этим, Банк получил убыток, отраженный по статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» в размере минус 1 798 742 тыс.руб. (против доходов в сумме 84 812 тыс.руб. по итогам 2016 г.), и отрицательный результат по изменению резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи 1 058 971 тыс.руб. (против расходов в сумме 73 496 тыс.руб. по итогам 2016 г.).

Сумма доходов, полученных Банком в 2017 году, составляет 3 397 795 тыс.руб., что на 5,5% ниже уровня 2016 года в связи с сокращением процентных доходов, доходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми активами. Основная доля доходов приходится на процентные доходы, что сопоставимо с уровнем 2016 года (или 81% в общей сумме Чистых доходов Банка от основной деятельности). Объем процентных доходов 2 739 858 тыс.руб., что на 8,7% ниже аналогичного показателя прошлого года (3 000 863 тыс.руб.) в связи с дальнейшим снижением ключевой ставки и, как следствие, снижением рыночных ставок по кредитам. Структура активов, генерирующих процентные доходы, не изменилась по сравнению с прошлым периодом в части объемов кредитных операций с клиентами и вложений в ценные бумаги. В конце 2017 года объем Чистой ссудной задолженности увеличился в 1,8 раз по сравнению с началом года за счет роста объемов межбанковских кредитов. Тем не менее, основной объем процентных доходов приходится на процентные фиксированные доходы по ценным бумагам, доля которых сопоставима с уровнем прошлого года и составляет 65% в общей сумме процентных доходов.

2.2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2017 году в экономической жизни России произошло изменение тренда – двухлетний период спада сменился ростом.

После снижения реального уровня ВВП в 2015-2016 гг. увеличение ВВП составило 1,5%, что, однако, ниже прогнозного уровня. Положительную динамику экономических показателей продемонстрировали: промышленное производство, сельское хозяйство, транспорт, инвестиции, розничная торговля, внешняя торговля. При этом в сельском хозяйстве отмечен исторический максимум сбора зерновых.

В 2017 году взаимодействие ряда факторов (включая умеренно жесткую денежно-кредитную политику Банка России, медленное оживление российской экономики и ограниченность потребительского спроса) привело к снижению потребительской инфляции в России до рекордно низкого уровня в 2,5% за год.

Замедление роста цен (наряду с отложенным спросом и ростом реальных заработных плат и потребительского кредитования) способствовало некоторому оживлению розничной торговли (+1,2% за 2017 год после -10,0% в 2015 году и -4,6% в 2016 году), несмотря на продолжающуюся отрицательную динамику реальных располагаемых денежных доходов населения (-1,7% за 2017 год после - 5,8% в 2016 году). При этом, среднемесячная реальная начисленная заработная выросла на 3,4%, что, несомненно, говорит о стабилизации ситуации.

В региональном разрезе также произошли позитивные изменения – возросло количество регионов с положительной динамикой (с 65 в 2016 году до 70. Правда, темпы роста ВВП и промышленного производства оказались ниже ранее озвученных официальных прогнозов, и это сдерживает оптимизм в оценке текущей ситуации).

По итогам 2017 года рост промышленного производства в России составил 1% по сравнению с ростом на 1,3% 2016 году и падением на 3,4% в 2015 году. Наибольший вклад внесла добыча полезных ископаемых – увеличение на 2%.

Международные (золотовалютные) резервы России выросли на 14,6% - на 55 млрд. долларов за год и на 01.01.2018 года составили 432,7 млрд. по сравнению с 377,7 млрд.долл.США на 01.01.2017 года.

По данным Банка России инвестиции в основной капитал увеличились в 2017 г. на 3,2-3,6%, после падения в 2016 году.

В 2017 году достаточно сильно ужесточились санкции со стороны США, и вероятно, в 2018 году произойдет их дальнейшее усиление, что может вызвать трудности для российских банков и финансового сектора в целом.

Для банковского сектора итоги 2017 года сложились достаточно позитивно. Совокупный уровень активов российских банков за 2017 год вырос на 9% до 85,2 трлн.руб. после номинального снижения по итогам 2016 года на 3,5%, обусловленного валютной переоценкой вследствие укрепления рубля.

Положительной сложилась динамика кредитования: кредиты экономике выросли на 6,2%, в том числе корпоративное кредитование увеличилось на 3,7%, розничное на - 13,2%. Рост объемов кредитования физических лиц связан с увеличением спроса на ипотечные ссуды.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос. По итогам 2017 года он прибавил 2,6%, в то время как аналогичный показатель по розничному портфелю сократился на 0,9%. В целом, качество корпоративного и розничного кредитного портфеля, как и прогнозировалось

аналитиками, несколько улучшилось по сравнению с прошлым годом (доля просроченной задолженности снизилась с 6,7% до 6,6% в общем объеме портфеля) за счет снижения доли просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам.

Прибыльность банковского сектора снизилась на 15% по сравнению с 2016 годом. Финансовый результат банковского сектора составил 789,7 трлн.руб. Основной причиной снижения финансового результата является досоздание резервов на возможные потери, которые за год увеличились на 1 322 млрд.руб. (188 млрд.руб. по итогам 2016 года). Росту прибыльности на фоне роста расходов по созданию резервов способствовало снижение стоимости фондирования на фоне роста избытка ликвидности в банковском секторе, снижения процентных ставок привлечения, а также понижения уровня ключевой ставки Банком России. По итогам 2017 года ключевая ставка снижалась 6 раз.

Продолжилась тенденция отзыва Банком России лицензий на осуществление банковской деятельности. За 2017 год было отозвано 62 лицензии (в 2016 году 95 лицензий).

2.2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за 2017 год

В течение 10 месяцев 2017 года динамика финансовых показателей Банка соответствовала прогнозируемому уровню.

В 4 квартале 2017 г. Банком зафиксирован ряд негативных событий, связанных с Республикой Венесуэла и компанией Petroleos de Venezuela, и существенно повлиявших на финансовые показатели Банка, а именно:

1. Окончание 30-дневного срока уплаты купона по имеющимся в портфеле Банка облигациям Республики Венесуэла (выпуск USP97475AN08) и получение Банком сообщения международной расчетно-клиринговой организации Euroclear Bank S.A/N.V. о наступлении дефолта по уплате указанного купона.
2. Снижение 13-14.11.2017г. рейтингов Республики Венесуэла и Petroleos de Venezuela международными рейтинговыми агентствами S&P и Fitch до уровней выборочного дефолта «SD» и «RD», соответственно.

Ранее облигации Республики Венесуэла и Petroleos de Venezuela были отражены в портфеле долговых обязательств Банка, имеющих в наличии для продажи, с отражением суммы отрицательной переоценки в Совокупном доходе Банка.

В ноябре 2017г., учитывая появившиеся признаки обесценения и в соответствии с Учетной политикой, Банк перенес на финансовый результат накопленную отрицательную переоценку в размере 2,226 млн. руб., ранее отражаемую на капитале (в совокупном доходе). В соответствии с банковским законодательством Банком был создан резерв в размере 100% от оставшейся суммы вложений в облигации Республики Венесуэла и Petroleos de Venezuela.

При этом нормативы достаточности капитала Банка сохранились на высоком уровне, по состоянию на 01.01.2018 Н1.0 составил 22,242%.

Правительством Венесуэлы проводятся мероприятия по реструктуризации внешнего долга, 13.11.2017г. состоялась встреча официальных лиц Республики Венесуэлы с основными держателями облигаций. На встрече было заявлено о продолжении обслуживания долговых обязательств с условием их дальнейшей реструктуризации. 15.11.2017г. подписан межправительственный Протокол, предусматривающий реструктуризацию задолженности Республики Венесуэлы перед Российской Федерацией по Соглашению от 08.12.2011г. о предоставлении Венесуэле государственного кредита. Новый график погашения задолженности предусматривает платежи в течение 10 лет.

Несмотря на зафиксированный дефолт по уплате купонов, вышеуказанные облигации продолжают котироваться на уровнях 24% – 31% от номинала (на дату подписания отчетности оценка рыночной стоимости облигаций Республики Венесуэлы и Petroleos de Venezuela из портфеля Банка составляет порядка 836 млн. руб.). Ликвидность указанных облигаций оценивается Банком возможностью их реализации в семидневный срок.

По ожиданиям Банка, с учетом планируемых реструктуризаций, а также поддержки экономики Венесуэлы со стороны ее основных партнеров России и Китая, долговые обязательства будут погашены в полном объеме в установленные сроки.

В I квартале 2017 года был закрыт филиал в г. Ярославль.

Важным фактом, способствовавшим снижению рисков кредитного портфеля корпоративных заемщиков Банка, стало рефинансирование в начале 2017 г. ранее действовавшей ссуды в размере 1,3 млрд.руб. с оформлением в обеспечение государственной гарантии Российской Федерации.

В первом полугодии 2017 года Банку были подтверждены международные долгосрочные рейтинги со стабильным прогнозом, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's. В ноябре 2017 году Банку присвоен национальный рейтинг российским рейтинговым агентством "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

По итогам годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 62 от 30.06.2017г.) в 3 квартале 2017 года выплачены дивиденды в размере чистой прибыли, полученной по результатам деятельности 2016 года, в сумме 380 894 тыс. руб.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в предыдущие периоды. Разрабатывая стратегию на среднесрочную перспективу, Банк принимает решение поддерживать достаточно высокий уровень капитализации и показателей ликвидности. Поддержание высоких показателей в течение отчетного года явилось доказательством хорошей финансовой устойчивости и надежности, что позволило сохранить позиции Банка, занимаемые им по размеру капитала и активов, среди кредитных организаций.

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

Решение о распределении чистой прибыли Банка, в т.ч. выплате дивидендов, принимает годовое Общее собрание акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на основе предложений Наблюдательного совета, в том числе о размере дивидендов по акциям и порядка их выплаты.

Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов определяются размер дивидендов в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты.

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенным 30 июня 2017 года (решения утверждены Протоколом от 30 июня 2017 года), принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года.

Также акционеры утвердили следующий порядок выплаты дивидендов по итогам 2016 года:

- выплатить дивиденды по всем обыкновенным именованным акциям АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», государственный регистрационный номер 101024028, номинальная стоимость 100,00 рублей;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по итогам 2016 года, - 18 июля 2017 года;
- выплатить дивиденды в денежной форме в срок не позднее 22 августа 2017 года на основании предоставленных заявлений на выплату дивидендов.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2017 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета в 2018 году на основе финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

Распределение чистой прибыли за период с 2014 по 2016 гг. с учетом решений ГОСА по итогам 2016 года отражено в таблице.

	За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Чистая прибыль Банка по РПБУ (тыс.руб.)	380 901	110 043	920 782
Дивиденд на одну акцию, рублей	23,25	6,7171	56,2051
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	380 894	110 043	920 781
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка)	99,9981%	99,9999%	99,9999%
Нераспределенная прибыль (тыс.руб.)	7	0	1

2.4. Инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов

1. Приоритетные направления развития бизнеса:

- работа с крупными корпоративными клиентами нефтегазовой, электроэнергетической, машиностроительной, нефтехимической, обрабатывающей отраслей, предприятий транспорта и связи;
- частное банковское обслуживание, ориентированное на ВИП-клиентов;
- казначейские операции, операции на валютно-денежном и фондовом рынках;
- инвестиционный банковский бизнес (операции на рынке капиталов, андеррайтинг, брокерские и доверительные операции, управление активами, инвестиционный консалтинг, M&A и т.п.);
- при сохранении позиций универсального банка с приоритетом в сфере обслуживания крупных корпоративных клиентов, осуществление деятельности в рамках межправительственного соглашения, направленного на развитие двустороннего сотрудничества России и Венесуэлы.

2. Поддержание высоких показателей ликвидности и уровня капитализации, что в условиях экономической нестабильности является фундаментом надежности Банка.

3. Дальнейшее развитие и совершенствование системы риск-менеджмента и стандартов корпоративного управления.

Основные направления развития бизнеса Банка:

1. Универсальное обслуживание корпоративных клиентов, в том числе кредитование реального сектора экономики, всегда являлось приоритетным направлением деятельности Банка. В области кредитной политики Банк придерживается принципов разумного консерватизма, постепенно наращивая объемы кредитных операций. Вместе с тем, вектор на сохранение высокой надёжности и устойчивости работы останется неизменным, поэтому любое расширение кредитной деятельности будет производиться только с учётом его оценки со стороны системы риск-менеджмента и в строгом соответствии с политикой по формированию резервов.

2. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», сохраняя позиции универсального банка, осуществляет деятельность в рамках межправительственного соглашения, направленного на развития двустороннего сотрудничества России и Венесуэлы. В рамках реализации проекта, Банк предоставляет полный комплекс банковских услуг - размещение средств, международные расчёты, консультационные услуги, кредитование и т.д.

3. Услуги на рынке ценных бумаг.

Банк не планирует существенного сокращения объемов вложений в долговые ценные бумаги, не допуская фиксации убытков от продажи ценных бумаг, по которым имеется отрицательная рыночная переоценка. Перераспределение средств после погашения и оферт отдельных видов ценных бумаг со сроками погашения в течение планируемого года будет происходить с учетом рыночной ситуации. Основным критерием формирования портфеля ценных бумаг будет ориентация на сохранение уровня ликвидности и капитализации при приемлемом уровне доходности. При формировании портфеля ценных бумаг основным критерием отбора будет являться как финансовая устойчивость эмитента, так и перспективы роста фондовых активов данной отрасли.

4. Инвестиционно-банковские операции.

По мере снижения волатильности на рынке капитала Банк продолжит участие в инвестиционных проектах, связанных с привлечением финансирования и реструктуризацией бизнеса, имея значительный опыт реализации различных проектов в России и за рубежом (брокерские и доверительные операции, управление активами, инвестиционный консалтинг, M&A и т.п.).

5. Операции на валютно-денежном рынке.

Банк является активным участником российского денежного рынка, обладая значительной ресурсной базой и широкой сетью контрагентов, обеспечивая поддержание достаточного уровня собственной ликвидности, а также предоставляя российским кредитным институтам необходимое рефинансирование под различные формы обеспечения.

6. Региональный бизнес.

Стратегия развития Банка в рамках российско-венесуэльского сотрудничества нашла своё отражение и в региональной политике Банка. Региональная политика направлена на обеспечение присутствия в странах, представляющих для Банка стратегический интерес.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2016 год, утвержденной Приказом Банка № 474 от 30.12.2016 года.

Активы и обязательства

Учет активов и пассивов, отраженных в балансе Банка, осуществляется в оценке, предусмотренной нормативными документами Банка России.

Используются количественный и (или) стоимостной методы оценки видов денежных средств, требований, обязательств и имущества.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

В аналитическом учете валютные операции отражаются по лицевым счетам в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте.

Операции осуществляются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Требования, дебиторская задолженность в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления/получения и в дальнейшем не переоцениваемых).

Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам. Принятие к учету обеспечения осуществляется не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

Пассивы

Обязательства (за исключением дисконтных векселей), кредиторская задолженность в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления/получения и в дальнейшем не переоцениваемых).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в размере фактически имеющихся обязательств (за исключением дисконтных векселей).

Выпущенные Банком дисконтные векселя учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа).

Вложения в ценные бумаги

Все приобретенные Банком долевыми и долговыми ценные бумаги (за исключением вложений в уставный капитал компаний, входящих в группу Банка) в зависимости от намерений Банк классифицирует в следующие портфели:

- долговые обязательства и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые обязательства и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются в портфеле «Долговые обязательства и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в портфеле «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи». Долевыми ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». В дальнейшем такие ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка. Под такие вложения создаются резервы на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. В Учетной политике определены критерии существенности для диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости.

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

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

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, Банк применяет биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торговли Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня, а также данные информационных систем «Bloomberg» и «Reuters».

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, Банк использует биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости используются цены, раскрываемые организатором торгов в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", определенные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в следующей последовательности:

а) Рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Постановлением ФСФР от 26.12.2006 г. № 06-155/пз-н. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия).

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк использует котировки, полученные от информационных систем «Bloomberg» и «Reuters», от иных информационных систем, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

Банк использует котировки, полученные от «Bloomberg» и «Reuters» по следующей приоритетности:

а) BLOOMBERG GENERIC PRICE (BGN) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;

б) COMPOSITE BLOOMBERG BOND TRADER (CBBT) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;

в) Котировки, предоставляемые агентством «Reuters».

При отсутствии вышеуказанных котировок на дату переоценки берется последняя имеющаяся котировка (а-в) либо цена последней сделки при условии, что с момента расчета применяемой котировки либо цены прошло не более 30 дней, и не произошло значительных изменений экономических условий (для технического определения значительности изменения экономических условий принимается изменение значения индекса ММВБ в ту или иную сторону более чем на 15% от его значения в дату расчета последней котировки).

Кроме того, для целей подготовки отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

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

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги при наличии признаков обесценения формируются резервы на возможные потери.

При обесценении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка. В дальнейшем учет обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ведется по цене приобретения с формированием под нее резервов на возможные потери.

По сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» с учетом следующих особенностей:

- по сделкам обратного РЕПО предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения);
- по сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средств клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Для оценки основных средств (после первоначального признания) применяются следующие модели учета:

- для объектов недвижимого имущества, принадлежащих Банку на праве собственности, - по переоцененной стоимости;
- для остальных однородных групп основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты недвижимости, принадлежащие Банку на праве собственности, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости. Переоценка производится 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года путем пересчета его первоначальной стоимости или переоцененной стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Справедливая (рыночная) стоимость определяется профессиональным оценщиком. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Для оценки нематериальных активов (после первоначального признания) применяется следующая модель учета:

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и пр., предназначенные для использования в течение срока более 12 месяцев признаются в составе

нематериальных активов и относятся на расходы Банка посредством амортизационных отчислений.

Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизационных отчислений линейным методом и списания их на расходы Банка в течение срока их полезного использования.

Основные средства, принятые к учету до 1 января 2003 года, амортизируются по нормам, установленным при вводе их в эксплуатацию в соответствии Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Основные средства, принятые к учету после 1 января 2003 года, включаются в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в зависимости от срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию и устанавливается по группам:

Группы	Срок полезного использования
для первой группы	2 года
для второй группы	3 года
для третьей группы	4 года
для четвертой группы	6 лет
для пятой группы	8 лет
для шестой группы	11 лет
для седьмой группы	16 лет
для восьмой группы	21 год
для девятой группы	26 лет
для десятой группы	31 год

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение первоначальной (или восстановительной – в случае, если по объекту проводилась переоценка) стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта, и на количество дней в месяце, за который начисляется амортизация.

Норма амортизации (в расчете на один день) по каждому объекту основных средств определяется по формуле:

$$K = \frac{1}{n} \times 100\%,$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости;

n - срок полезного использования данного объекта, выраженный в днях.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и ожидаемого срока полезного использования соответствующего нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования таких нематериальных активов, как патенты, свидетельства и т.п., определяется сроком их действия, установленного договорами. В случае отсутствия в документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается распорядительным документом по Банку.

Срок полезного использования нематериального актива определяется на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного актива.

Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и пр., предназначенные для использования в течение срока более 12 месяцев признаются в составе нематериальных активов и относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав определен в договоре с правообладателем, и (или) правообладателем представлены документы, ограничивающие срок их использования, то такие затраты учитываются в качестве амортизационных отчислений и относятся на расходы равномерно в течение срока их использования;
- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав не определен в договоре с правообладателем, и (или) правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок их использования, срок полезного использования устанавливается равным пяти годам.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные (или предназначенные в незначительной (менее 50%) части) для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, или предназначение которых не определено. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды и реализация объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев) не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости недвижимости производится ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Справедливая стоимость НВНОД определяется профессиональным оценщиком. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и ежегодно по состоянию на конец отчетного года производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Изменение справедливой стоимости ДАПП отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

При классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее ПФИ) Банком применяются подходы, основанные на критериях, закрепленных в Указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Сделками ПФИ признаются также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В части сделок, заключенных в рамках иностранного права, к ПФИ относятся сделки, признаваемые таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

ПФИ учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, отраженной в Учетной политике Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение,

подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. По ПФИ, предусматривающим расчеты по вариационной марже (фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты), Банком применяется ежедневная переоценка.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются номинальные стоимости требований и обязательств по всем сделкам, отражаемым по справедливой стоимости (в том числе по расчетным ПФИ), а также прочим сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных, определяемых в соответствии с договором.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Однако, на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов отражаются доходы (затраты), фактически полученные (осуществленные) в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Процентным доходом (расходом) признается также комиссионный доход (расход) в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

По индивидуальным активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, и по активам, объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования до 20% включительно, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и они подлежат признанию в балансе как доходы.

Процентные доходы по активам 4-й - 5-й категории качества или объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования свыше 20% признаются в доходах по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения или иного прекращения обязательств заемщиков по уплате процентов, а также в случае включения данных требований в рамках процедуры банкротства заемщика в реестр требований кредиторов.

По долговым ценным бумагам, в том числе векселям, отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение процентного дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Процентные доходы по долговым ценным бумагам, в том числе векселям, 4-й - 5-й категории качества признаются в доходах по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств.

Признанный неопределенным к получению процентный доход до его фактического получения учитывается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов.

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день вступления суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником.

Комиссионное вознаграждение признается в дату оказания услуг в соответствии с условиями заключенных договоров (в том числе как день уплаты), либо дата подписания документа, подтверждающего передачу результатов работ, услуг.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения конверсионных операций, включается в отчет о финансовых результатах по курсу Банка России, действовавшему на дату операции.

Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг определяется по методу ФИФО. При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Списание затрат, связанных с реализацией ценных бумаг, производится по мере реализации (выбытия) ценных бумаг. Списание затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, производится в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги с учетом критерия существенности затрат.

По долговым обязательствам, приобретенным по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день месяца на расходы подлежит списанию сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения;

Для собственных векселей, выпущенных на условиях «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее» плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

При досрочном погашении соответствующего финансового обязательства (возврате срочного депозита, погашения ценных бумаг), когда досрочное погашение влечет перерасчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке, производится доначисление процентных расходов на дату досрочного расторжения по ставке, указанной в договоре, а затем списание излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету операционных доходов.

Метод начисления применяется при признании краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе обязательств по накапливаемым и неаккумулируемым оплачиваемым отсутствиям на работе, расходов по добровольному страхованию работников.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится внесение одного или нескольких изменений в условия первоначальных договоров, таких как:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохранении окончательного срока погашения задолженности;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда.

После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Реструктурированные ссуды погашаются в соответствии с новыми условиями договоров. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражаются как доходы в периоде возмещения.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения

новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России.

Банк сообщает, что в Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения в целях реализации Указаний и разъяснений Банка России, а также в связи с введением Положения Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившего в силу в 2017 году.

В Учетную Политику на 2017 год по сравнению с 2016 годом внесены следующие существенные изменения:

- пересмотрены критерии существенности для признания в качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- пересмотрены критерии «незначительности объема» для целей переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- пересмотрены критерии несущественности при признании величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором) на приобретение/реализацию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по сравнению с суммой, уплачиваемой/получаемой в соответствии с договором.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, существенно не повлияли на сопоставимость данных.

Существенные изменения в Учетную политику в 2017 году, влияющие на порядок отражения в учете совершаемых Банком операций, не вносились.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РПБУ предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку финансовых активов, удерживаемых до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения.

Подробное описание данных активов содержится в п. 4.1.7 настоящей Пояснительной информации.

- обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк регулярно проводит оценку качества и источников погашения имеющейся ссудной и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на возможные потери по ссудной задолженности

создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервами на возможные потери по ссудной задолженности и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от возможных потерь в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи определенной группе ссуд. Банк использует оценки для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются в том числе на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Венесуэле и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по активам в будущие периоды.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года общая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 28 169 991 тыс. руб. и 15 343 826 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 215 549 тыс. руб. и 619 814 тыс. руб. соответственно.

- оценку объектов недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей объектов недвижимости оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка объектов недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки стоимости недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности и небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Объекты недвижимости (здания, сооружения), в том числе неиспользуемые в основной деятельности Банка, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на конец 2017 года. Следующая оценка запланирована на конец 2018 года. На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2 850 581 тыс.руб. и 2 823 761 тыс.руб. соответственно. Информация о методике оценки для отражения в бухгалтерском учете ее результатов представлена в п. 4.1.9 настоящей Пояснительной информации.

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

3.4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годового отчета

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года; инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2017 года; инвентаризация основных средств, нематериальных активов, инвентаря и принадлежностей, а также хозяйственных материалов на складе по состоянию на 1 ноября 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах разделов А, В, Г, а также все лицевые счета, открытые на счетах разделов Б «Счета доверительного управления».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 ноября 2017 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на счетах раздела Г.

Банком приняты меры по получению от клиентов кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и на результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У к СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, подлежащие отражению в бухгалтерском учете (далее – «корректирующие СПОД»);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, подлежащие раскрытию в пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету (далее – «некорректирующие СПОД»).

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на 1 января 2018 года в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства, но данный факт не был известен Банку;
- произведенную после отчетной даты оценку активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на 1 января 2018 года, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного и некредитного характера), сформированных по состоянию на 1 января 2018 года с учетом информации об условиях, существовавших на 1 января 2018 года, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после 1 января 2018 года величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до 1 января 2018 года;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 1 января 2018 года;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на 1 января 2018 года велись переговоры;
- определение после 1 января 2018 года величины премиальных выплат работникам Банка, если по состоянию на 1 января 2018 года у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- переоценка основных средств по состоянию на конец 2017 года;
- получение после 1 января 2018 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям (в соответствии с критериями существенности), а также уточняющих суммы доходов и расходов;
- операции по переносу на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытым в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов.

В бухгалтерском учете отражались только существенные СПОД, связанные с получением первичных учетных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Существенными для отражения в бухгалтерском учете СПОД являются 5% и более процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу ОФР за 2017 год без учета СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению убытка Банка за 2017 год на 656 085 тыс. руб.

Наибольшие структурные изменения убытка Банка за 2017 год вследствие отражения СПОД произошли в связи с начислением налогов на прибыль, с начислениями по другим налогам, относимым на расходы, а также отражением сумм уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и сумм увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль:

- Расчет налога на прибыль, налога с доходов по государственным ценным бумагам, налога на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов, выпущенных в 2017-2021 годах, произведен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. По результатам расчета начислены налог на прибыль на общую сумму 81 020 тыс.руб., налог с доходов по государственным ценным бумагам на сумму 5 653 тыс.руб., налог на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов на сумму 10 325 тыс.руб.;
- Начисления налогов и сборов, относимых на расходы (транспортный налог, налог на имущество, земельный налог) произведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и отражены в бухгалтерском учете СПОД за 2017 год на общую сумму 9 435 тыс.руб.;
- Суммы, проведенные СПОД, увеличили статью «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 763 247 тыс.руб. и уменьшили статью «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 8 007 тыс.руб.

Сумма уменьшения статьи «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в размере 348 419 тыс.руб. и сумма увеличения статьи «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в размере 47 046 тыс.руб. также отражены корректирующими СПОД.

Кроме того, в составе корректирующих СПОД за 2017 год отражены результаты переоценки балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости:

- итоговая дооценка балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости в сумме 49 756 тыс. руб. (из нее за счет увеличения добавочного капитала - 48 841 тыс.руб. и отнесения на доходы суммы дооценки, равной сумме уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, - 915 тыс.руб.);

- увеличение амортизации в результате общей дооценки в сумме 8 124 тыс.руб. (из нсе за счет уменьшения добавочного капитала - 8 023 тыс.руб. и отнесения на финансовый результат - 101 тыс.руб.).

Итоговая дооценка стоимости имущества при переоценке, отраженная корректирующими записями СПОД, составила 41 632 тыс.руб.

В сводной ведомости оборотов по отражению корректирующих СПОД отражены также следующие операции:

- начисление и отражение фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года с отражением сумм по счетам №№ 47422(П) «Обязательства по прочим операциям», 47423(А) «Требования по прочим операциям», 60311(П) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60312(А) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в корреспонденции со счетами №№ 70701(П) «Доходы», 70706(А) «Расходы».

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (перечень и критерии существенности некорректирующих событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отражены в Учетной политике Банка на 2017 год), отсутствовали.

3.7. Информация о существенных изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

Существенные изменения в Учетную политику на 2018 год, влияющие на порядок отражения в учете совершаемых Банком операций, не вносились.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У определено, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2018 год, не повлияют на одно из основополагающих допущений бухгалтерского учета – непрерывность деятельности, предполагающую, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она одновременно отвечает следующим двум условиям:

- если по количественному показателю размер выявленного в отчетном периоде дохода/расхода по отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период по статье доходов/расходов;

- в период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета превышает 2 процента от величины капитала Банка по состоянию на 01 января без учета СПОД;

- в период после утверждения годового отчета превышает 2 процента от величины капитала Банка на 01 января с учетом СПОД;

- ошибка приводит к искажению финансового результата деятельности, недостоверному

отражению в отчетности взаимоотношений с должниками и кредиторами, а также статей, влекущих за собой искажение значений нормативов.

Влияющие на финансовый результат ошибки года, предшествующего 2018 году, выявленные после окончания 2017 года, но до даты составления годового отчета, являющиеся существенными, как по отдельности, так и в совокупности, отсутствовали. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой отчетности.

3.9. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Информация о базовой прибыли на акцию:

	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	- 135,0717 рублей	23,2504 рублей
Базовая прибыль (убыток) Банка	- 2 212 814 тыс. рублей	380 901 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	16 382 518 штук	16 382 518 штук

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года №29п, понятие разведенная прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию применяется акционерными обществами в случае возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества.

В связи с тем, что в 2017 году и в период проведения СПОД у Банка отсутствовало такое некорректирующее событие после отчетной даты как принятие решения органами управления Банка о возможной эмиссии акций без соответствующего увеличения активов, Банк не отражает показатель разведенной прибыли (убытка) в годовом отчете и не рассчитывает величину корректировки числителя и знаменателя, используемых при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию.

Операции с обыкновенными акциями Банка, совершенными в период проведения СПОД отсутствовали.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Банке России, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на использование которых наложены ограничения.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	471 359	334 429
Денежные средства на счетах в Банке России	1 230 725	1 224 910
в том числе сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России	414 615	291 294

в том числе сумма, перечисленная в гарантийный фонд платежной системы	80	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах	1 699 465	6 635 413
Резервы на возможные потери	- 37	- 285
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 401 512	8 194 467

Резервы на возможные потери созданы под активы 2-ой категории качества. Банк считает наступление дефолта по этим контрагентам маловероятным.

99% всех средств на корреспондентских счетах размещены в кредитных организациях и банках – нерезидентах, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года портфель ценных бумаг категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» у Банка отсутствовал.

Финансовые активы, классифицированные Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод		
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
- иностранная валюта	0	0
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	11 277
- иностранная валюта	0	11 277
- драгоценные металлы	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 277

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13).

4.1.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена следующим образом:

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	15 000 000	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 923 166	4 046 337
Требования по сделкам РЕПО с кредитными организациями	2 866 000	0
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 806 618	4 027 131
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 524 545	863 365
Требования по сделкам РЕПО с юридическими лицами	478 787	0
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	379 682	398 237
Кредиты, предоставленные физическим лицам	190 568	212 142
Сделки с отсрочкой поставки активов	625	0
Требования по аккредитивам	0	5 796 614
Резервы на возможные потери	- 215 549	- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность	27 954 442	14 724 012

Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в статусе совместного российско-венесуэльского банка оказывает большое влияние на динамику его балансовых показателей.

В частности, Банк подвержен существенным колебаниям клиентских остатков, остатков по счетам, связанным в том числе с обслуживанием расчетов в форме аккредитивов между резидентами стран участников соглашений, и валюты баланса-нетто в целом. Такая динамика прослеживается на протяжении всего периода с момента заключения российско-венесуэльского межправительственного соглашения.

В частности, по состоянию на 1 января 2018 года в связи с исполнением покрытых аккредитивов (открытых в 4 квартале 2016 года) на 100% уменьшились остатки по требованиям по аккредитивам по средствам, перечисленным в исполняющие банки-резиденты, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Одновременно, в связи со значительными кредитовыми остатками средств нерезидентов в долларах США, аккумулированных в Банке в течение 2017 года и в целях повышения эффективности управления привлеченными ресурсами, Банк проводил операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являлась иностранная валюта, размещая средства в российских рублях в кредитных организациях-резидентах и Банке России. Таким образом, по состоянию на 1 января 2018 года на 100% по сравнению с 1 января 2017 года увеличились средства, размещаемые в Банке России в краткосрочные депозиты и в кредитных организациях-резидентах по сделкам обратного РЕПО.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица:	4 782 260	4 444 574
- финансовая деятельность	2 160 256	655 347
- обрабатывающие производства	1 480 000	2 542 670
- оптовая и розничная торговля	575 750	114 811
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 000	489 060
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 254	297 740
- транспорт и связь	0	345 006
Банковская, клиринговая деятельность	23 197 163	10 687 110
Физические лица	190 568	212 142
Резервы на возможные потери	- 215 549	- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность	27 954 442	14 724 012

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 января 2018 года							
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	83 733	24 698 651	506 293	138 939	305 389	1 077 451	1 359 535	28 169 991
Резервы на возможные потери								- 215 549
Итого чистая ссудная задолженность								27 954 442

	На 1 января 2017 года							
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	421 641	5 291 424	3 240	6 005 760	1 420 869	1 758 989	441 903	15 343 826
Резервы на возможные потери								- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность								14 724 012

- в разрезе географических зон:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация	27 771 966	14 930 766
Страны «группы развитых стран» ¹	398 025	413 059
Прочие	0	1
Резервы на возможные потери	- 215 549	- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность	27 954 442	14 724 012

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	190 568	212 142
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	18 082	23 014
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	10 398	15 491
- ипотечные ссуды	89 678	107 757
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	23 801	35 827
- иные потребительские ссуды	82 808	81 371
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	50 872	55 203
Резервы на возможные потери	- 90 008	- 93 441
Чистая ссудная задолженность физических лиц	100 560	118 701

4.1.5. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся для продажи, представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	15 369 336	19 518 268
Долевые ценные бумаги	345 262	283 955
Участие	897 499	892 598
Резервы на возможные потери	- 1 356 394	- 1 134 199
Чистые финансовые вложения для продажи	15 250 803	20 560 622

- в разрезе географической концентрации финансовых вложений:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация	15 142 740	16 935 694
Страны «группы развитых стран»	125 870	710 753
Прочие	1 338 587	3 048 374
Резервы на возможные потери	- 1 356 394	- 1 134 199
Чистые финансовые вложения для продажи	15 250 803	20 560 622

Вложения в корпоративные долговые и долевые ценные бумаги, участие в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансовая деятельность	6 320 138	11 311 668
Транспорт и связь	514 757	1 474 694
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 798	365 498
Добыча полезных ископаемых	100 180	187 077
Обрабатывающие производства	646 555	902 495
Строительство	736 943	0
Оптовая и розничная торговля	327 445	75 067
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 389	252 934
Профессиональная, научная и техническая деятельность	98 641	0
Резервы на возможные потери	- 612 816	- 1 134 199
Чистые вложения в корпоративные долговые и долевые ценные бумаги	8 184 030	14 435 234

¹ Страны «группы развитых стран» - страны, имеющие страновые оценки «0», «1» по классификации ОЭСР и/или страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Долговые ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российские государственные облигации	6 052 143	4 470 032
Российские муниципальные облигации	0	67 013
Облигации Банка России	1 014 630	0
Облигации банков-резидентов	1 257 286	6 173 962
Корпоративные облигации резидентов	5 580 828	5 048 134
Долговые обязательства иностранных государств (Венесуэла)	743 578	1 588 343
Корпоративные облигации нерезидентов и международных организаций	720 871	2 170 784
в том числе резидентов Венесуэлы	499 200	312 730
Резервы на возможные потери	- 1 277 193	- 40 150
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи	14 092 143	19 478 118

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2018 года							
	Просроченная	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	39 541	1 322 795	411 924	120 395	410 286	2 720 550	10 343 845	15 369 336
Резервы на возможные потери								- 1 277 193
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи								14 092 143

	На 1 января 2017 года							
	Просроченная	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	0	0	322 691	744 662	305 439	5 560 673	12 584 803	19 518 268
Резервы на возможные потери								- 40 150
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи								19 478 118

Долевые ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 529	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	340 733	283 955
Резервы на возможные потери	- 5	- 5
Чистые вложения в долевые ценные бумаги для продажи	345 257	283 950

Портфель долговых и долевых ценных бумаг представлен преимущественно ценными бумагами эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Ценные бумаги данных эмитентов обращаются на активном рынке, и имеют рыночные котировки Группы «Московская Биржа», «Bloomberg» и «Reuters».

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации, прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации, а также прочее участие представлены следующим образом:

Наименование юридического лица	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Доля участия	Сумма вложений	Доля участия	Сумма вложений
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (дочерняя компания)	100%	70 571	100%	70 571
Общество с ограниченной ответственностью «МНК Инвест» (дочерняя компания)	100%	822 019	100%	822 019
SWIFT	менее 0,001%	9	менее 0,001%	8
Резервы на возможные потери		- 79 196		- 94 044
Чистые вложения в дочерние организации и прочее участие		813 403		798 554

Вложения в структурированные организации отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

При составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы Банк тестирует на обесценение консолидированные активы и обязательства.

4.1.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российские государственные облигации	19 276	22 809
Корпоративные облигации нерезидентов	144 757	152 035
Резервы на возможные потери	- 3 471	- 1 617
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 562	173 227

Эмитентами корпоративных облигаций являются финансовые компании - нерезиденты.

Портфель долговых ценных бумаг представлен эмитентами, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Ценные бумаги данных эмитентов обращаются на активном рынке и имеют рыночные котировки Группы «Московская Биржа», «Bloomberg» и «Reuters».

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения:

	На 1 января 2018 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	144 757	16 360	0	2 916	164 033
Резервы на возможные потери						- 3 471
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения						160 562

	На 1 января 2017 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	171 654	3 190	174 844
Резервы на возможные потери						- 1 617
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения						173 227

- в разрезе купонного дохода:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	min	max	min	max
Российские государственные облигации	7,5%	12,75%	7,5%	12,75%
Корпоративные облигации нерезидентов	6,875%	7,75%	6,875%	7,75%

- в разрезе кредитного качества:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
I категория качества	89 732	152 107
II категория качества	74 301	22 737
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	0	0
Резервы на возможные потери	- 3 471	- 1 617
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 562	173 227

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлено ниже:

	На 1 января 2018 года (за 2017 год)	На 1 января 2017 года (за 2016 год)
Российские государственные облигации		
Остаток на начало года	1 617	7 507
Сформировано	666	6 283
Восстановлено	- 1 709	- 9 547
Списание за счет резерва	0	- 2 626
Остаток на конец года	574	1 617
Корпоративные облигации нерезидентов		
Остаток на начало года	0	731
Сформировано	4 953	5 787
Восстановлено	- 2 056	- 6 518
Остаток на конец года	2 897	0
Итого движение резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
Остаток на начало года	1 617	8 238
Сформировано	5 619	12 070
Восстановлено	- 3 765	- 16 065
Списание за счет резерва	0	- 2 626
Остаток на конец года	3 471	1 617

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года облигации, удерживаемые до погашения, с задержками платежа отсутствовали.

4.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг, о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

При осуществлении сделок прямого РЕПО Банк не передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, поэтому Банк не прекращает признавать эти ценные бумаги на своем балансе.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения справедливой стоимости и т.п.).

Как правило, передающая сторона теряет контроль над переданными ценными бумагами только в том случае, если у принимающей стороны имеется возможность получать доходы от переданного актива. При определении критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Информация о ценных бумагах, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.01.2018:

Виды бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО	Наименование портфеля	Балансовая стоимость до передачи	Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	Обязательства (привлеченные денежные средства)	Контрагент по сделке РЕПО	Дата погашения	% ставка
Клиринговые сертификаты участия	Торговый		50 000	50 000	50 000	НКО НКЦ (АО)	10.01.2018	7,24
Клиринговые сертификаты участия	Торговый		200 000	200 000	200 000	НКО НКЦ (АО)	10.01.2018	7,24

по состоянию на 01.01.2017:

Виды бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО	Наименование портфеля	Балансовая стоимость до передачи	Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	Обязательства (привлеченные денежные средства)	Контрагент по сделке РЕПО	Дата погашения	% ставка
Долговые обязательства РФ	Торговый	1 368 594	1 370 627	1 370 627	1 300 000	Федеральное казначейство	13.01.2017	9,85

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам (за исключением обеспечения по сделкам РЕПО), отсутствовали.

В 2017 году и в 2016 году финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», не переклассифицировались из одной категории в другую.

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена ниже:

На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
2 333 856	1 735 647	1 139 950	1 112 791

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов (без учета резервов) с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	471 359	471 359	334 429	334 429
Остатки на счетах в Банке России	1 230 725	1 230 725	1 224 910	1 224 910
Средства в кредитных организациях	1 699 465	1 699 465	6 635 698	6 635 413
Чистая ссудная задолженность	28 169 991	28 169 991	15 343 826	15 343 826
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	16 607 197	16 006 604	20 694 821	20 659 989
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	164 033	166 416	174 844	182 518
Прочие финансовые активы	62 556	62 556	21 363	21 363

Инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

4.1.9. Основные средства, нематериальные активы, запасы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно не использованная в основной деятельности, представлены следующим образом:

По первоначальной/ прондесированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Объекты незавершенн ого строительства в	Итого
На 1 января 2017 года	2 787 119	331 076	97 361	36 642	0	175 693	3 427 891
Приобретение	0	17 915	3 652	0	0	0	21 567
Реклассификация	- 456 251	0	0	631 944	0	-175 693	0
Включенные в выбывающую группу (ДАПП)	0	- 936	0	0	936	0	0
Результаты переоценки (изменения справедливой стоимости)	- 31 686	0	0	- 100 593	0	0	- 132 279
Изменение резерва на возможные потери, обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	-15 661	0	- 16 595	- 936	0	- 33 192
На 1 января 2018 года	2 299 182	332 394	101 013	551 398	0	0	3 283 987

Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Объекты незавершенн ого строительства а	Итого
На 1 января 2017 года	428 362	250 759	51 303	0	0	0	730 424
Амортизационные отчисления	25 740	28 880	9 768	0	0	0	64 388
Результаты переоценки	8 124	0	0	0	0	0	8 124
Списано при выбытии	- 85 435	- 3 906	0	0	0	0	- 89 341
На 1 января 2018 года	376 791	275 733	61 071	0	0	0	713 595
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2018 года	1 922 391	56 661	39 942	551 398	0	0	2 570 392

По первоначальной/ прондесированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	Объекты незавершенного строительства	Итого
На 1 января 2016 года	2 893 143	391 393	51 077	0	175 693	3 511 306
Приобретение	0	48 847	18 652	0	0	67 499
Реклассификация	0	- 33 164	27 632	31 955	0	26 423
Результаты переоценки	- 106 024	0	0	4 687	0	- 101 337
Выбытие	0	- 76 000	0	0	0	- 76 000
На 1 января 2017 года	2 787 119	331 076	97 361	36 642	175 693	3 427 891

Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	Объекты незавершенного строительства	Итого
На 1 января 2016 года	412 762	282 954	38 602	0	0	734 318
Амортизационные отчисления	31 577	33 539	12 701	0	0	77 817
Результаты переоценки	- 15 977	0	0	0	0	- 15 977

По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВПОД	Объекты незавершенного строительства	Итого
Списано при выбытии	0	-65 734	0	0	0	- 65 734
Изменение резерва на возможные обесценение потери,	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	428 362	250 759	51 303	0	0	730 424
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2017 года	2 358 757	80 317	46 058	36 642	175 693	2 697 467

Основные средства

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 199 735 тыс. руб. и 226 347 тыс. руб. соответственно.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

В 2017, 2016 годах фактические затраты по капитальным вложениям в сооружение (строительство) объектов недвижимости составили отсутствовали. Договорных обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 год и на 1 января 2017 года отсутствовали.

Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимого имущества) была отражена Банком по состоянию на конец 2017 года. Результаты переоценки основных средств отражены СПОД (в п. 3.5 настоящей Пояснительной информации).

Если бы здания и сооружения, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01 января 2018 года, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составила бы 2 514 472 тыс. руб. и 2 482 812 тыс. руб. соответственно.

Сведения о независимых оценщиках, которые производили оценку основных средств (недвижимого имущества) и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- оценщик Тихонова Ольга Викторовна. Общество с ограниченной ответственностью «Независимый консалтинговый центр «Эталон» (ОГРН 1037739988692, регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: 02.11.2016г. № 293);
- оценщик Нармания Екатерина Анатольевна. Общество с ограниченной ответственностью «Бекар. Коммерческая недвижимость» (ОГРН 5067847177635, регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: 26.07.2013г. № 0527);
- оценщик Константинова Виктория Александровна. Общество с ограниченной ответственностью «Бекар. Коммерческая недвижимость» (ОГРН 5067847177635, регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: 06.03.2008г. № 1211).

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочие.

По итогам анализа групп основных средств и нематериальных активов в 2017 году убытки от обесценения основных средств и материальных активов признаны не были в связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижения стоимости активов в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; морального устаревания или

физической порчи активов; изменений, в отношении интенсивности и способов использования активов, произошедших в течение отчетного периода и неблагоприятных для Банка; снижения экономической эффективности активов).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Включенные в выбывающую группу ДАПП представляют собой объекты основных средств с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта при выполнении условия, отнесения к категории ДАПП в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П и Учетной политикой Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

29 декабря 2017 года Банк реклассифицировал некоторые объекты основных средств в объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД). НВНОД используется Банком для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков. Последняя переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, была отражена Банком по состоянию на конец 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость НВНОД составила 551 398 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость недвижимости, реклассифицированных в 2017 году из состава основных средств в категорию НВНОД составила 531 165 тыс. руб.

В составе прибыли за 2017 год признан доход от сдачи НВНОД в аренду в сумме 1 592 тыс.руб.

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствовали. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

Стоимость реализованной НВНОД за 2017 год составила 22 200 тыс.руб., в том числе балансовая стоимость которого на момент реализации составила 16 595 тыс.руб.

Операционная аренда

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений, площадок для установки банкоматов и тепловых сетей представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года
Менее 1 года	614
Более 1 года, но менее 5 лет	556
Более 5 лет	908
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 078

Банк не является арендодателем и арендатором по договорам финансовой аренды (лизинга).

В отношении случаев, в которых Банк является арендодателем (за исключением случаев сдачи в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей), нерасторжимые соглашения операционной аренды отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года из состава основных средств передано в аренду имущество на сумму 72 075 тыс.руб., НВНОД на сумму 269 044 тыс.руб. В составе прибыли за 2017 год признан доход от сдачи имущества в аренду в сумме 1 886 тыс.руб., в том числе от сдачи в аренду основных средств – 294 тыс.руб., НВНОД – 1 592 тыс.руб.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов отсутствуют НА с неопределенным сроком полезного использования.

По итогам анализа нематериальных активов в 2017 году убытки от обесценения материальных активов признаны не были в связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижения стоимости активов в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; морального устаревания нематериальных активов; изменений, в отношении

интенсивности и способов использования активов, произошедших в течение отчетного периода и неблагоприятных для Банка; снижения экономической эффективности активов).

4.1.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

- структура задолженности:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Требования по прочим операциям	69 877	62 916
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	39 833	41 347
Расчеты по ценным бумагам	32 472	6 771
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	22 169	42 570
Требования по получению процентов	21 444	9 535
Расчеты по налогам и сборам	7 493	7 162
Незавשרешенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 165	5 516
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	6 148	6 148
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 022	1 857
Расходы будущих периодов	1 929	1 590
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 445	2 328
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	948	1 807
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	895	686
Резервы на возможные потери	- 137 126	- 97 871
Итого чистые прочие активы	77 714	92 362

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2018 года				
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 57 6002	Евро 1 евро = 68.8668	Прочая валюта	Итого
Прочие активы	134 092	63 489	11 111	6 148	214 840
Резервы на возможные потери					- 137 126
Итого чистые прочие активы					77 714

	На 1 января 2017 года				
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 60 6569	Евро 1 евро = 63.8111	Прочая валюта	Итого
Прочие активы	125 825	47 668	10 372	6 368	190 233
Резервы на возможные потери					- 97 871
Итого чистые прочие активы					92 362

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2018 года					
	Просроченные	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы	44 096	26 209	136 488	8 047	0	214 840
Резервы на возможные потери						- 137 126
Итого чистые прочие активы						77 714

	На 1 января 2017 года					
	Просроченные	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы	81 850	17 523	73 925	16 935	0	190 233
Резервы на возможные потери						- 97 871
Итого чистые прочие активы						92 362

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствовала дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 1 года.

Движение резервов на возможные потери по прочим активам:

	На 1 января 2018 года (за 2017 год)	На 1 января 2017 года (за 2016 год)
Финансовые активы		
Остаток на начало года	14 554	29 638
Сформировано	96 139	86 632
Восстановлено	- 66 261	- 101 392
Списание за счет резерва	- 207	- 324
Остаток на конец года	44 225	14 554
Нефинансовые активы		
Остаток на начало года	83 317	70 906
Сформировано	103 842	54 736
Восстановлено	- 94 258	- 42 201
Списание за счет резерва	0	- 124
Остаток на конец года	92 901	83 317
Итого движение резервов по прочим активам		
Остаток на начало года	97 871	100 544
Сформировано	199 981	141 368
Восстановлено	- 160 519	- 143 593
Списание за счет резерва	- 207	- 448
Остаток на конец года	137 126	97 871

4.1.11. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив составляет:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
- по ценным бумагам	383 661	312 081
- по резервам на возможные потери	40 112	19 719
- по прочим активам	19 001	18 761
- по производным финансовым инструментам	13 711	0
- по неполученным процентам	13 224	15 864
- по прочим пассивам	378	1 867
Итого отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	470 087	368 292
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0
Итого отложенный налоговый актив	470 087	368 292

4.1.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствовали.

4.1.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

- в разрезе видов привлечения:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Полученные МБК, депозиты и покрытия по аккредитивам	8 915 734	11 137 925
Корреспондентские счета и средства по брокерским операциям	6 310 815	8 978 552
Субординированные кредиты	576 002	606 569
Средства, полученные по сделкам РЕПО	250 000	0
Итого средства кредитных организаций	16 052 551	20 723 046

- в разрезе географических зон:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация	401 223	4 013 130
Страны «группы развитых стран»	576 002	606 569

Международные банки	0	2 108
Другие страны	15 075 326	16 101 239
Итого средства кредитных организаций	16 052 551	20 723 046

Субординированный кредит представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
			Номинальная % ставка	Сумма, тыс.руб.	Номинальная % ставка	Сумма, тыс.руб.
VTB Capital PLC (ранее Mosnarbank Ltd, Лондон)	Доллары США	22.08.2101	1,48	576 002	0,93511	606 569
Итого субординированные кредиты				576 002		606 569

4.1.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены следующим образом:

- в разрезе видов привлечения:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства на текущих, расчетных счетах, депозиты «по востребованию», в том числе:	12 105 329	4 433 253
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>722 081</i>	<i>1 041 033</i>
Депозиты на срок, прочие привлеченные средства на срок и покрытия по аккредитивам, в том числе:	7 897 332	6 535 989
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4 722 844</i>	<i>4 188 326</i>
<i>средства, полученные по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>1 300 000</i>
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	172 470	26 748
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 175 131	10 995 990

- в разрезе географических зон:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация	10 567 614	8 620 082
Страны «группы развитых стран»	263 106	391 120
Другие страны	9 344 411	1 984 788
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 175 131	10 995 990

- в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства юридических лиц, всего, в том числе:	14 716 031	5 767 715
- финансовая деятельность	9 647 748	2 005 606
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 080 657	1 096 146
- строительство	41 588	486 821
- добыча полезных ископаемых	132 452	245 350
- прочие виды деятельности	81 419	69 873
- обрабатывающие производства	52 590	68 110
- оптовая и розничная торговля	2 666 334	402 132
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 347	19 250
- транспорт и связь	5 896	74 427
- деятельность федеральных органов государственной власти	0	1 300 000
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	5 459 100	5 228 275
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию	5 443 928	5 225 217
- средства физических лиц по брокерским операциям	13 979	3 058
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 175 131	10 995 990

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

Финансовые обязательства, классифицированные Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод:		
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	65 256	0
- иностранная валюта	65 256	0
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
- иностранная валюта	0	0
- драгоценные металлы	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 256	0

4.1.16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Средневзвешенная %% ставка	Сумма	Средневзвешенная %% ставка	Сумма
Векселя дисконтные, в том числе:		73 991		78 507
- номинал в рублях	-	0	-	0
- номинал в долларах США	-	73 991	1,72	78 507
Векселя процентные, в том числе:		0		8 580
- номинал в рублях	-	0	2,59	8 580
- номинал в долларах США	-	0	-	0
Облигации	10,25	2 000 000	11,75	2 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства		2 073 991		2 087 087

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата размещения	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2017, тыс.руб.
40102402В	09.06.2016	03.06.2021	10,25	2 раза в год	2 000 000	2 000 000	2 000 000
						2 000 000	2 000 000

В июне 2016 года Банк разместил процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, государственный регистрационный номер 40102402В от 11.06.2013 г.

Процентная ставка на четвертый и пятый купонные периоды по Облигациям серии 01 установлена равной процентной ставке на четвертый купонный период. Владельцы Облигаций серии 01 имеют право требовать приобретения Облигаций серии 01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней пятого купонного периода в порядке и на условиях, определенных в п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

4.1.17. Неисполненные обязательства

Неисполненные обязательства Банка, включая обязательства по выпущенным векселям и облигациям, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствовали.

В период после 1 января до даты подписания годовой отчетности ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотром условий предоставления кредитов, отсутствовал.

4.1.18. Прочие обязательства и отложенные налоговые обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

- структура обязательств:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	89 034	98 724
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	43 899	55 466
Незавершенные расчеты Банка	16 369	0
Обязательства по уплате процентов по выпущенным ценным бумагам	13 480	15 528
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 179	16 259
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 379	12 891
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	9 841	5 442
Обязательства по прочим операциям и расчеты с прочими кредиторами	6 648	10 683
Налог на добавленную стоимость полученный	789	2 476
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до вынесения	43	976
Прочие обязательства	202 661	218 445

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2018 года				
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 57.6002	Евро 1 евро = 68.8668	Прочая валюта	Итого
Прочие обязательства	155 923	43 624	3 088	26	202 661

	На 1 января 2017 года				
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 60.6569	Евро 1 евро = 63.8111	Прочая валюта	Итого
Прочие обязательства	163 753	45 206	9 467	19	218 445

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2018 года					
	Просроченные	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	0	112 985	67 716	21 943	17	202 661

	На 1 января 2017 года					
	Просроченные	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	0	116 870	82 051	19 502	22	218 445

Отложенное налоговое обязательство составляет:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
- по ценным бумагам	38 845	351 664
- по переоценке основных средств и амортизации имущества	324 843	335 384
- по финансовым инструментам (ПФИ)	0	18 741
Итого отложенное налоговое обязательство	363 688	705 789

4.1.19. Уставный капитал

Уставный капитал представлен следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Количество акций, размещенных и оплаченных (находящихся в обращении)	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Количество объявленных акций	34 867 482 шт.	34 867 482 шт.
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (дата регистрации - 18.12.2003 г.)	3 262 649 шт.	3 262 649 шт.
Категория (тип)	Акции именные обыкновенные бездокументарные	Акции именные обыкновенные бездокументарные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	10102402В	10102402В
Количество акций с индивидуальным государственным номером выпуска 10102402В	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Номинальная стоимость	100 руб.	100 руб.
Количество акций, принадлежащих Банку	0 шт.	0 шт.

Права владельцев акций данного выпуска:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом;
- 3) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) осуществлять иные права в соответствии с Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Ограничения:

В соответствии с Уставом Банка ограничения на выплату дивидендов по акциям, а также ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги в акции. Порядок конвертации в акции ценных бумаг устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг. Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательства по опционам Банка, Уставом не установлено.

4.1.20. Информация о резервах – оценочных обязательствах, резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6 192 870	3 073 197
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	617 301	7 898 143
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	246 519	134 725
Условные обязательства некредитного характера	0	43 350
Итого условные финансовые обязательства	7 056 690	11 149 415

Состав резервов по условным финансовым обязательствам представлен следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
По условным обязательствам кредитного характера	126 630	32 204
По операциям с резидентами офшорных зон	24 875	25 601
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого резервов	151 505	58 805

Информация о движении резервов за 2017, 2016 годы по операциям с резидентами офшорных зон условным обязательствам кредитного характера, условным обязательствам некредитного характера представлена в п. 4.2. Настоящей Пояснительной информации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2018 года Банк считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

Однако, в 2017 году на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 16.08.2017 года по Делу №А40-229928/16-62-2074 Банк создал резерв под оценочные обязательства некредитного характера по иску ПАО «АВИАКОМПАНИЯ ЮТЭЙР» в сумме 47 526 тыс. руб. В сентябре 2017 года Банк осуществил выплату в пользу ПАО «АВИАКОМПАНИЯ ЮТЭЙР» вышеуказанной суммы.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2017 году в Российской Федерации сохранились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Данные риски находятся вне контроля руководства Банка.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В 2015 году два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события могут привести к негативным экономическим последствиям и оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

	На 1 января 2018 года (за 2017 год)	На 1 января 2017 года (за 2016 год)
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток по счету резервов на начало года	285	10 416
Сформировано (отнесено на счета расходов)	1 206	24 346
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 1 454	- 34 477
Остаток по счету резервов на конец года	37	285
Судебная и приравненная к ней задолженность		
Остаток по счету резервов на начало года	619 814	778 365
Сформировано (отнесено на счета расходов)	10 981 335	31 723 840
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 11 385 550	- 31 882 264
Списано активов за счет резервов	- 50	- 127
Остаток по счету резервов на конец года	215 549	619 814
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Остаток по счету резервов на начало года	134 199	60 731

Сформировано (отнесено на счета расходов)	1 860 023	105 080
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 637 828	- 31 612
Остаток по счету резервов на конец года	1 356 394	134 199
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Остаток по счету резервов на начало года	1 617	8 238
Сформировано (отнесено на счета расходов)	5 619	12 070
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 3 765	- 16 065
Списано активов за счет резервов	0	- 2 626
Остаток по счету резервов на конец года	3 471	1 617
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	1 406
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	- 1 406
Остаток по счету резервов на конец года	0	0
Прочие активы		
Остаток по счету резервов на начало года	97 871	100 544
Сформировано (отнесено на счета расходов)	199 981	141 368
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 160 519	- 143 593
Списано активов за счет резервов	- 207	- 448
Остаток по счету резервов на конец года	137 126	97 871
Операции с резидентными офисными топ		
Остаток по счету резервов на начало года	25 601	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	6 982	36 436
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 7 708	- 10 835
Остаток по счету резервов на конец года	24 875	25 601
Условные обязательства кредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	32 204	90 621
Сформировано (отнесено на счета расходов)	269 821	48 810
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 175 395	- 107 227
Остаток по счету резервов на конец года	126 630	32 204
Условные обязательства некредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	47 526	0
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	0
Списано резервов – оценочных обязательств	- 47 526	0
Остаток по счету резервов на конец периода	0	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов		
Остаток по счету резервов на начало года	911 591	1 048 915
Сформировано (отнесено на счета расходов)	13 372 493	32 093 356
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 12 372 219	- 32 227 479
Списано активов за счет резервов	- 257	- 3 201
Списано резервов – оценочных обязательств	- 47 526	0
Остаток по счету резервов на конец периода	1 864 082	911 591

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Торговые операции	- 719 522	- 177 056
Курсовые разницы	1 162 281	- 79 402
Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой	442 759	- 256 458

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	66 320	52 483
- налог на имущество	35 563	16 172
- НДС	28 585	33 808
- транспортный налог	1 123	1 118
- госпошлина	635	936
- земельный налог	414	449
Налог на прибыль, в том числе:	303 131	127 694
- налог на прибыль (20%)	228 476	81 472
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	53 858	46 222
- налог на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым	20 797	0

<i>облигациям российских эмитентов (15%)</i>		
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	256 361
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 803 043	- 266 786
Итого расход (возмещение) по налогам	- 433 592	169 752

В 2017 и 2016 году расходы (доходы) Банка, связанные с введением новых налогов, отсутствовали. Текущая ставка налога на прибыль в 2017 и 2016 году составляла 20%.

В связи с внесением изменений в пп.1 п.4 ст. 284 НК РФ, с 2017 года купонный доход по обращающимся облигациям российских эмитентов, номинированным в рублях и выпущенным в обращение в период с 01.01.2017 – 31.12.2021 г., облагается по пониженной ставке 15% вместо общей ставки 20%.

Снижение ставки налога на 5 процентных пунктов позволило Банку уменьшить свои обязательства по налогу на прибыль в части купонного дохода по вышеуказанным облигациям на 6 932 тыс.руб.

В связи с увеличением на 0.1% ставки налога на имущество в г. Москве в 2017 году в сравнении с 2016 годом, а также в связи с увеличением кадастровой стоимости налогооблагаемого имущества на 1 951 647 тыс.руб., налог на имущество, уплаченный Банком по объектам недвижимого имущества в 2017 году, увеличился на 27 665 тыс.руб.

Кроме того, ввиду внесения изменений в п. 3 ст. 1.1 Закона Московской области «О налоге на имущество организаций в Московской области» от 21.11.2003 №150/2003-ОЗ у Банка в 2017 году появился новый объект налогообложения налогом на имущество, налоговая база по которому исчисляется исходя из кадастровой стоимости имущества. В результате внесенных в законодательство изменений, Банк уплатил в 2017 году налог на имущество по этому объекту в размере 279 тыс.руб., в то время как в 2016 году налог по этому объекту не уплачивался.

Иные изменения налогового законодательства, применяющиеся с 01 января 2017 года, не оказали существенного влияния на объем налоговых обязательств Банка.

Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения, в том числе начисления по неиспользованным отпускам за 2017 год) персонала Банка за 2017 год и за 2016 год составили 508 745 тыс.руб. и 671 355 тыс.руб. соответственно.

Затраты на исследования и разработки, признанные в 2017 и в 2016 году в качестве расходов, отсутствовали.

Доходы от выбытия (реализации) объектов основных средств за 2017 год и 2016 год составили 299 тыс.руб. и 2 495 тыс.руб. соответственно.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств в 2017 году составили 18 тыс.руб., в 2016 году составили 92 тыс.руб.

Финансовые результаты от прекращенной деятельности отсутствуют. Финансовые результаты от выбытия долгосрочных активов образованы доходами (расходами) от продажи не полностью амортизированных объектов основных средств, переводимых в состав ДАПП в соответствии с требованиями Положения Банка России №448-П на основе профессионального суждения и выполнения условия – возмещение стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Доходы от выбытия (реализации) объектов ДАПП за 2017 год составили 5 605 тыс.руб.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств в 2017 году отсутствовали.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), с использованием коэффициентов, установленных Банком России. Методика определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, а также требований к достаточности капитала различных уровней определена Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Кроме того, Банк регулярно проводит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%.

В течение 2016 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По состоянию на 1 января 2018 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 22,2%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 20,0%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 20,0%.

По состоянию на 1 января 2017 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 26,4%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 24,2%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 24,2%.

В течение 2017 года динамика объема требований к регуляторному и имеющемуся в распоряжении Банка капиталу была следующей:

	Ня 01.01.2017	Ня 01.04.2017	Ня 01.07.2017	Ня 01.10.2017	Ня 01.01.2018
Требуемый регуляторный капитал в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, тыс.руб.	3 865 245	3 497 894	3 970 622	3 537 912	3 921 704
Располагаемый регуляторный капитал в соответствии с Положением Банка России № 395-П, тыс.руб.	12 761 378	12 697 985	12 503 564	12 305 883	10 903 122
Изменение требований к регуляторному капиталу за период, %	-	-9,50%	13,51%	-10,90%	10,85%

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены в Разделе 5 настоящей Пояснительной информации.

Сведения о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в 2017 году в составе капитала для каждого вида активов, отражены в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах (п. 4.2).

Пояснения к разделу I "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер о/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	4 620 369	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	24, 26	4 620 369	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	1	4 620 369
2	Нераспределенная прибыль	33	7 024 110	Нераспределенная прибыль	2.1	7 027 235

	(непокрытые убытки) прошлых лет			(убыток) прошлых лет		
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	- 2 212 814	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	- 2 208 487
4	Резервный фонд	27	81 913	Резервный фонд	3	81 913
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 272 508
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 272 508	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	1 272 508
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	36 227 682	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	576 002	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	47	163 646
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 570 392	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 954	X	X	X
7.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	31 954	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	31 954
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 988	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 988
8	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	470 087	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	470 087	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	Отложенное налоговое обязательство	20	363 688	X	X	X
10	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	3, 5, 6, 7	45 065 235	X	X	X

	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:					
10.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие добавочный капитал	X	70 598	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций, подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	14 120

по состоянию на 1 января 2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	4 620 369	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	24, 26	4 620 369	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	1	4 620 369
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	7 024 103	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	7 030 353
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	380 901	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	- 332 959
4	Резервный фонд	27	81 913	Резервный фонд	3	81 913
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 239 624
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 239 624	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	1 239 624
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	31 719 036	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	606 569	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	47	196 375
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 697 467	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 635	X	X	X
7.1.1	нематериальные активы (кроме	X	27 635	Нематериальные активы	9	27 635

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	18 423	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	18 423
8	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	368 292	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	368 292	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	Отложенное налоговое обязательство	20	705 789	X	X	X
10	Средства и кредитных организаций, 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	42 092 989	X	X	X
10.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие добавочный капитал	X	70 598	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций, подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	28 239

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага рассчитывается кредитными организациями в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных

обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Изменения основных компонентов показателя финансового рычага представлено ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	44 648 019	37 857 353
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала	-54 062	-74 297
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	44 593 957	37 783 056
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	108 677
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	61 348	47 076
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи	0	-97 400
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	61 348	58 353
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета непиннга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	250 000	1 370 627
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета непиннга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	3 344 787	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	70 627
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	3 594 787	1 441 254
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	6 255 421	3 085 721
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	54 505 513	42 368 384
Основной капитал	9 466 968	11 325 379
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,4	26,7

По состоянию на 1 января 2018 года величина требований по операциям кредитования ценными бумагами включает в том числе:

по сделкам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом НКЦ (АО) - требования по возврату клиринговых сертификатов участия (КСУ) на сумму 250 000 тыс.руб.;
по сделкам обратного РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом НКЦ (АО) - требования по возврату денежных средств на сумму 2 866 000 тыс.руб.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 10% и является несущественным.

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не раскрываются в связи с тем, что Банк не обязан соблюдать НКЛ и рассчитывать его числовое значение, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2017 году использование (отток) денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 4 916 872 тыс.руб., в 2016 году приток чистых денежных средств составил 6 163 891 тыс.руб.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2017 года в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 257 тыс.руб., в 2016 году – 3 201 тыс.руб

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409814	2 983 278	7 900 150
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- обязательные резервы	418 234	294 317
- средства в кредитных организациях, не относящиеся к I категории качества за минусом резервов на возможные потери	414 615	291 294
	3 619	3 023
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	3 401 512	8 194 467

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

Банк имеет условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", все договора об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию и рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2017 году не было.

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

На основе приоритетных направлений развития бизнеса, определенных Стратегией развития, Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в частности, риски, связанные с портфелем ценных бумаг, процентными ставками и курсами валют). Также Банк определяет для себя следующие виды рисков, подлежащие контролю: правовые риски, операционные риски, риск потери деловой репутации, страновые риски.

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которую входят:

Наблюдательный Совет – определяет Стратегию развития Банка, утверждает Стратегию и Методики оценки и управления рисками, осуществляет контроль исполнения указанных стратегий и методик;

Правление – несет ответственность за адекватность и эффективность системы управления рисками, утверждает и контролирует лимиты рисков, а также принимает решения о необходимых действиях в случаях нарушения лимитов рисков;

Комитеты Банка (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) – принимают решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя Банк в рамках утвержденной Стратегии управления рисками;

Структурные подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками:

- Управление рисков – отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка;
- Функциональные подразделения Банка (подразделения, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, либо подразделения, составляющие отчетность для государственных контролирующих и надзорных органов);
- Юридическое управление – контролирует правовые риски;
- Служба внутреннего контроля – контролирует регуляторные риски;
- Служба внутреннего аудита – проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисков.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и подходах, ориентированных на разумное ограничение «аппетита к риску», нацеленное на поддержание высоких показателей ликвидности и уровня капитализации, а также сохранение внешних кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, что в условиях экономической нестабильности является фундаментом устойчивой работы Банка.

Политика Банка в области риск-менеджмента заключается в формировании и функционировании комплексной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Основными задачами организации системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке, целостная система управления существенными банковскими рисками включает в себя комплекс мероприятий и процедур по выявлению риска (идентификации), оценке и мониторингу, контролю их объема, структуры и концентрации, а также выработку эффективных мер по оптимизации и ограничению (минимизации) рисков, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

В целях выявления, оценки и мониторинга для каждого вида принимаемого риска Банк использует простые, поддающиеся измерению и однозначному толкованию индикаторы уровня риска – ключевые показатели риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем конкретного риска, принимаемого Банком.

Система управления рисками Банка направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь (минимизацию рисков). Для этого Правление Банка для каждого вида риска определяет пограничные значения (лимиты), исходя из уровня приемлемого риска («аппетита к риску») и соответствующих целей Банка. Приближение показателей к определенным пограничным значениям сигнализирует о необходимости повышения контроля за соответствующим уровнем рисков, превышение лимитов – о необходимости принятия оперативных управленческих решений.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке, относятся:

- принятие и учет риска;
- диверсификация рисков;
- разделение риска с другими сторонами;

- устранение риска (выход из проекта);
- финансирование риска (страхование, направление дополнительных ресурсов на проект, понижение риска до приемлемого уровня).

Перечень указанных методов не является исчерпывающим и при необходимости может быть дополнен.

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков органы управления и заинтересованные подразделения Банка на регулярной основе получают управленческую отчетность по каждому виду риска, необходимую для принятия решений.

В рамках осуществления ежегодного контроля на рассмотрение Наблюдательным советом Банка выносятся следующая отчетность по наиболее значимым видам риска:

- отчет об управлении рисками и капиталом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за отчетный год;
- отчет о величине риск-капитала CAR по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- отчет о состоянии ликвидности Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- отчет о рыночных рисках Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- сводный отчет об операционных рисках за отчетный год;
- стресс-тестирование устойчивости Банка в условиях полномасштабного макроэкономического кризиса по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

На рассмотрение Правлением Банка отчетность по наиболее значимым видам риска выносятся ежеквартально.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней Банком раскрываются общие сведения):

- стратегия развития Банка;
- основные направления экономической политики Банка (в т.ч. планы, программы и результаты маркетинговых исследований; сведения о предполагаемом участии в аукционах, конкурсах, торгах, целевых программах до их официального опубликования; действующие и разрабатываемые соглашения, предусматривающие долевое участие Банка в предприятиях и некоммерческих организациях; и др.);
- операции Банка на денежном, валютном и фондовом рынках; инвестиционная деятельность (в т.ч. сведения о конкретных кредитных операциях; инвестиционные программы, технико-экономическое обоснование и планы инвестиций; конкретные инвестиционные проекты Банка; планируемые и осуществляемые операции на рынке ценных бумаг; стоимостные и объемные параметры планируемых и реализуемых финансовых операций);
- услуги и корреспондентские отношения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в т.ч. планы и методы продвижения услуг на рынок, маркетинговые разработки новых видов услуг);
- финансовое состояние Банка (в т.ч. сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана (на этапе до предоставления соответствующей отчетности в налоговые, надзорные и иные федеральные и местные органы); сведения об эмиссиях до их официального опубликования; любые расшифровки пассивов и активов Банка; стоимость фондов Банка; сведения об эффективности и рентабельности финансовых операций; сведения об объемах капитальных вложений, либо о строительстве и реконструкции зданий и помещений банка; состояние банковских счетов и производимых операций);
- сведения об акционерах, партнерах и клиентах Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения о руководстве и персонале Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения об информационных технологиях, телекоммуникации, средствах связи, обработки и защиты информации;
- обеспечение безопасности Банка и его руководства;
- персональные данные клиентов и работников Банка (за исключением случаев, когда эти сведения не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с федеральными законами);
- банковская документация.

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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В целях контроля кредитного риска Банка рассмотрение заявок на кредитование осуществляется в строгом соответствии с установленными Банком процедурами рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов. При кредитовании иностранных контрагентов Банк также учитывает страновой риск и риск неперевода средств. Банк избегает кредитования заемщиков, связанных с высоким кредитным риском (в случае плохого финансового положения заемщика, отсутствия источников возврата кредитных средств, неблагонадежности заемщика и т.п.).

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать свои риски.

В Банке разработана методика определения финансового положения заемщиков кредитных организаций, юридических и физических лиц. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков. Такие лимиты регулярно пересматриваются Управлением рисков на основе анализа финансового состояния контрагентов, утверждаются Кредитным комитетом и Правлением Банка, и соответствуют нормативам, установленным Банком России;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и заложенного имущества (в том числе с использованием методики расчета внутреннего финансового рейтинга заемщиков);
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- оценка размера «экономического капитала» (капитала, подверженного риску), необходимого для покрытия кредитных рисков Банка;
- основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка – принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и принцип региональной диверсификации;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- управление кредитными рисками в инвестиционных проектах (с помощью анализа чувствительности проекта к различным риск-факторам, отраслевым и проектным рискам и т.д.) осуществляется на основе экономического хеджирования, оптимизации структуры финансирования и обеспечения, разделения рисков с другими финансовыми институтами, постоянного мониторинга проектов.

Для минимизации кредитного риска, а также снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, в соответствии с нормативными требованиями Банка России, может использоваться система количественных и качественных лимитов, например:

- на индивидуальных заемщиков;
- на группы взаимосвязанных заемщиков;
- на отдельные программы кредитования;
- на «связанных» лиц, в том числе участников, инсайдеров и аффилированных лиц Банка;
- на проведение операций с кредитными организациями-контрагентами в разрезе видов и сроков операций;

- на конкретные виды финансовых продуктов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;

- проводится мониторинг финансового состояния контрагентов на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за минусом резервов на возможные потери без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение ²
На 1 января 2018 года		
Остатки на счетах в Банке России	1 230 725	-
Средства в кредитных организациях	1 699 428	-
Чистая ссудная задолженность	27 954 442	910 000
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	15 250 803	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	160 562	-
Прочие финансовые активы	18 330	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6 070 719	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	617 301	617 301
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	242 040	-
На 1 января 2017 года		
Остатки на счетах в Банке России	1 224 910	-
Средства в кредитных организациях	6 635 128	-
Чистая ссудная задолженность	14 724 012	-
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	20 560 622	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	173 227	-
Прочие финансовые активы	6 809	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 059 418	5 264
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7 881 754	7 507 925
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	89 340	-

Распределение кредитного риска активов по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, по портфелям внутри отдельных активов отражено в п.п. 4.1.1 - 4.1.7 пункта 4.1 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

Распределение кредитного риска по группам стран представлено следующим образом:

² Обеспечение кредитных требований в виде гарантийного депозита (вклада), собственных долговых ценных бумаг Банка, находящихся у него в залоге (в виде залога), покрытия по аккредитивам, гарантия Правительства РФ. Данное обеспечение признается Банком в целях расчета норматива 116.

	На 1 января 2018 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран» ³	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	1 230 725	0	0	1 230 725
Средства в кредитных организациях	919 731	759 638	20 059	1 699 428
Чистая ссудная задолженность	27 556 417	398 025	0	27 954 442
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	15 029 125	125 869	95 809	15 250 803
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	18 702	141 860	0	160 562
Прочие финансовые активы	18 220	110	0	18 330
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6 066 464	4 255	0	6 070 719
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	0	0	617 301	617 301
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	241 473	0	567	242 040

	На 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	1 224 910	0	0	1 224 910
Средства в кредитных организациях	6 007 058	606 910	21 160	6 635 128
Чистая ссудная задолженность	14 310 993	413 019	0	14 724 012
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	16 801 495	710 753	3 048 374	20 560 622
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	21 192	152 035	0	173 227
Прочие финансовые активы	6 729	80	0	6 809
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 054 937	4 481	0	3 059 418
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	373 829	0	7 507 925	7 881 754
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	88 443	299	597	89 339

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3, Приложениями №№ 2, 3, 7 Инструкции Банка России № 180-И представлена ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	8 919 345	2 751 320
Резервы под активы I-ой группы риска	- 13 104	0
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	0	0
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 204 097	3 903 602
Резервы под активы II-ой группы риска	- 10	- 208
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	240 817	780 679
Активы III-ей группы риска (с коэффициентом риска 50%)	6 025	6 367
Резервы под активы III-ей группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-ей группы риска	3 013	3 184
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	18 090 579	15 543 922
Резервы под активы IV-ой группы риска	- 227 510	- 635 663
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	17 863 069	14 908 259
Активы V-ой группы риска (с коэффициентом риска 150%)	778 690	2 795
Резервы под активы V-ой группы риска	- 776 077	- 28
Кредитный риск по активам V-ой группы риска	3 220	4 151
Активы с пониженным коэффициентом риска	5 555 131	1 303 756
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Кредитный риск с пониженным коэффициентом риска	1 096 529	256 080
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	88 705	6 622
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	- 74	- 45
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1250%)	2 637 696	1 427 802
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1250%)	- 695 802	- 217 842

³ Страны «группы развитых стран» - страны, имеющие страновые коды «0», «1» по классификации ОЭСР и/или страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Кредитный риск под активы с повышенным коэффициентом риска	3 175 434	1 768 566
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 382 782	17 720 919
Условные обязательства кредитного характера	7 056 690	11 062 715
Резервы под условные обязательства кредитного характера	- 126 630	- 32 204
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 231 217	3 037 765
Производные финансовые инструменты	6 134 807	909 854
Кредитный риск по производным финансовым инструментам ⁴	61 348	20 376
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	34 857	5 788
Рыночный риск	15 677 454	22 869 872
Операционный риск	4 633 638	4 660 838
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	49 021 296	48 315 558

	На 1 января 2018 года	Среднее значение за отчетный период	На 1 января 2017 года
Совокупный объем кредитного риска, в т.ч. в разрезе основных инструментов:	28 675 347	22 595 271	20 779 060
- ссудная задолженность	15 997 794	7 495 303	5 636 284
- средства на корреспондентских счетах	1 284 849	5 912 736	5 841 751
- вложения в ценные бумаги	1 441 111	2 356 838	2 965 021
- условные обязательства кредитного характера	6 070 719	3 395 349	3 037 765
- ПФИ	61 348	18 797	20 376

Результаты классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери⁵, сведения о расчетном и сформированном резерве по активам, имеющим кредитный риск, представлены ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
I категория качества (не обесцененный актив)	10 435 678	18 722 608
II категория качества (обесцененный актив)	5 381 957	3 832 501
расчетный резерв	384 926	289 398
фактически сформированный резерв	209 216	279 022
III категория качества (обесцененный актив)	53 245	91 552
расчетный резерв	8 940	19 040
фактически сформированный резерв	8 658	18 731
IV категория качества (обесцененный актив)	32 200	105 224
расчетный резерв	19 638	66 622
фактически сформированный резерв	15 648	22 932
V категория качества (обесцененный актив)	3 386 723	732 846
расчетный резерв	3 386 723	732 030
фактически сформированный резерв	1 479 055	533 101
Итого активов	19 289 803	23 484 731
расчетный резерв	3 800 227	1 107 090
фактически сформированный резерв	1 712 577	853 786

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по видам активов представлена в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах (п. 4.2).

Факторами обесценения являются: платежи по основному долгу и процентам осуществляются не своевременно и в не полном объеме; имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе: по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью до 5 календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью до 30 календарных дней включительно;

⁴ Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального риска. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

⁵ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, находящегося под их контролем и (или) значительным влиянием; использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена; сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам, предоставленным иными кредитными организациями - кредиторами; ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, а также реструктурированной задолженности.

Сведения о просроченной задолженности⁶, в том числе необесцененной⁷, представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	0	0
- необесцененная задолженность	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	83 733	87 476
- необесцененная задолженность	0	0
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам, в том числе:	6 871	7 380
- необесцененная задолженность	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	0	345 006
- необесцененная задолженность	0	0
Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе:	0	32
- необесцененная задолженность	0	0
Облигации кредитных организаций*, в том числе:	0	0
- необесцененная задолженность	0	0
Облигации иностранных государств*, в том числе:	227 750	0
- необесцененная задолженность	0	0
Корпоративные облигации*, в том числе:	164 935	27 646
- необесцененная задолженность	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	36 986	6 771
- необесцененная задолженность	0	0
Резервы на возможные потери	-515 771	-466 945
Итого чистая задолженность, в том числе:	4 504	7 366
- необесцененная задолженность	0	0

* с учетом отрицательной переоценки, накопленной до прекращения признания ценных бумаг по справедливой стоимости

- в разрезе географических зон:

	На 1 января 2018 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	129 533	0	390 742	520 275

	На 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	672 971	0	0	672 971

- в разрезе сроков задержки платежа:

	На 1 января 2018 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	393 666	7 600	119 009	520 275
Резервы на возможные потери					-515 771
Итого чистая задолженность					4 504

⁶ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

⁷ Необесцененная задолженность - ссудная и приравненная к ней задолженность 1 категории качества.

	На 1 января 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	375	7 719	3 258	462 959	474 311
Резервы на возможные потери					- 466 945
Итого чистая задолженность					7 366

Удельный вес просроченной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составляет 0,01% и 0,02% соответственно.

Сведения о реструктурированной текущей задолженности представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 000	38 720
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 587 443	2 422 922
Резервы на возможные потери	- 40 608	- 142 809
Итого чистая задолженность	1 547 835	2 318 833

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2018 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	30 333	485	257 625	1 300 000	1 588 443
Резервы на возможные потери					- 40 608
Итого чистая задолженность					1 547 835

	На 1 января 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	0	0	802 125	1 659 517	2 461 642
Резервы на возможные потери					- 142 809
Итого чистая задолженность					2 318 833

Определение реструктурированного актива утверждено в Учетной политике Банка. Реструктурированный актив – актив, по которому на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при которых контрагент получает право исполнять обязательства, связанные с активом, в более благоприятном режиме.

По состоянию на 01.01.2018 года основной объем реструктурированной непросроченной задолженности составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам.

Удельный вес реструктурированной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составляет 3,10% и 4,95% соответственно.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Под обеспечением понимаются залоги, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, относящегося к обеспечению I и II категории качества (кроме ценных бумаг, поручительств и гарантий), т.е. материальному обеспечению, определяется во внутренних документах Банка.

Банк ориентируется на обеспечение, прежде всего, как на источник удовлетворения требований Банка к заемщику за счет денежных средств, получаемых от продажи предмета залога в установленном законодательством и договорами залога порядке и в приемлемые сроки. Поэтому, при определении справедливой стоимости залога Банк ориентируется на рыночную цену с применением понижающих коэффициентов (дисконта).

При определении дисконта учитываются следующие факторы:

- Ликвидность предмета залога;
- Волатильность цены предмета залога;
- Сохранность предмета залога;
- Срок реализации предмета залога;
- Эффективность контроля;
- Валютные риски;
- Расходы, связанные с продажей залога.

При инициации ссуды справедливая стоимость залога, а также размер дисконта определяется следующим образом:

- Экспертным путем, уполномоченными сотрудниками Кредитного Департамента и Управления рисков, при необходимости, лицензированных специалистов в области оценки;
- Базируется на оценке независимой оценочной компании.

В любом случае, Банк оставляет за собой право, даже при наличии оценки независимой оценочной компании самостоятельно определить справедливую стоимость залога.

В большинстве случаев, данная оценка – справедливая стоимость обеспечения – является залоговой стоимостью и, по мнению Банка, покрывает все риски, связанные с предметом залога. Справедливая стоимость обеспечения указывается в аналитической записке Управления рисков.

В структуре Банка не предусмотрено подразделение, осуществляющее на постоянной основе контроль заложенного имущества, и поэтому Банк для снижения риска утраты обеспечения в большинстве случаев страхует заложенное имущество в страховой компании, удовлетворяющей требованиям Банка, от всех рисков, предусмотренных страховой компанией для данного вида имущества. При необходимости Банк совершает инспекционные проверки заложенного имущества самостоятельно, либо с привлечением специализированной компании.

Периодичность проведения инспекционных проверок:

- для товаров в обороте – не реже 1 раза в квартал в зависимости от территориальной удаленности, рекомендованная периодичность – 1 раз в месяц;
- для оборудования, автотранспорта, спецтехники, прочего обеспечения – не реже 2 раз в год;
- для авиационных и морских судов, нежилой недвижимости – не реже 1 раза в год.

Проверка фактического наличия жилой недвижимости и земельных участков осуществляется не реже 1 раза в год путем анализа публичных источников информации.

В дальнейшем Банк на периодической основе (не реже, чем 1 раз в квартал) тестирует изначальную справедливую стоимость залога на обесценение.

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения по ссудам юридических лиц и индивидуальных ссуд физических лиц представлены следующим образом:

Виды обеспечения	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества
Гарантии и поручительства	1 701 009	0	0	4 709 572	0	0
Гарантии правительства РФ, субъектов РФ	910 000	910 000	0	0	0	0
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	8 358	0	0	12 940	0	0
Собственные ценные бумаги,	0	0	0	0	0	0

выпущенные Банком						
Залог имущества (недвижимость)	1 461 959	0	1 415 108	541 127	0	489 791
Залог имущества (основные средства)	3 738 981	0	3 292 783	328 790	0	298 348
Залог имущественных прав	8 843	0	0	0	0	0
Залог прав требования на получения выручки	1 478 997	0	0	2 136 621	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0	0	0	0
Другое	94 006	0	94 006	84 257	0	84 257
Итого	9 402 153	910 000	4 801 897	7 813 307	0	872 396

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма обеспечения по ссудам юридических лиц и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, составила 9 402 млн. рублей.

Наиболее существенное увеличение залоговой массы по сравнению с началом года отражено по разделам «Залог имущества (основные средства)» и «Залог имущества (недвижимость)», данные статьи увеличились на 3 410,2 млн. рублей и 920,8 млн. рублей соответственно. Причина – предоставление новых ссуд под залог авиационных судов и двигателей.

Также в составе обеспечения появились «Гарантии Правительства РФ» на сумму 910 млн. рублей, по выданному в январе этого года кредиту.

Существенно снизился уровень обеспечения в виде гарантий и поручительств на 3 008,6 млн. рублей. Данное снижение связано с погашением кредитов юридических лиц.

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения по ссудам физических лиц, включенным в портфели, представлены следующим образом:

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения по ссудам физических лиц, включенным в портфели, представлены следующим образом:

Виды обеспечения	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Гарантии и поручительства	109 947	127 862
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	0	12 641
Залог имущества (недвижимость)	189 214	230 350
Залог имущественных прав	5 122	5 122
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	9 575	14 474
Итого	313 858	390 449

Принятие гарантий и поручительств является одним из видов минимизации кредитного риска за счет обеспечения, однако в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П оформленные Банком гарантии и поручительства не учитываются при расчете резервов на возможные потери по выданным ссудам, за исключением гарантии Правительства Российской Федерации.

Финансовое положение юридических лиц - залогодателей по обеспечению, принимаемому к расчету резерва (гарантия Правительства Российской Федерации в таблице не учитывается):

Виды обеспечения	На 1 января 2018 года			
	Хорошее	Среднее	Плохое	Итого
Залог имущества (недвижимость)	0	1 340 019	0	1 340 019
Залог имущества (основные средства)	0	3 292 783	0	3 292 783
Другое	0	94 006	0	94 006
Итого	0	4 726 808	0	4 726 808

Виды обеспечения	На 1 января 2017 года			
	Хорошее	Среднее	Плохое	Итого
Залог имущества (недвижимость)	45 601	432 634	11 556	489 791
Залог имущества (основные средства)	0	298 348	0	298 348
Другое	39 386	44 872	0	84 258
Итого	84 987	775 854	11 556	872 397

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

В течение 2017 года Банком не было получено недвижимое имущество в результате осуществления сделок по договорам отступного, а также залога (в результате признания торгов по его реализации несостоявшимися). В 2016 году Банком было получено вышеуказанное имущество на сумму 19 687 тыс.руб.

Стоимость реализованного имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, полученного залога, за 2017 год составила 22 200 тыс.руб., за 2016 год составила 20 415 тыс.руб.

Сведения об активах Банка, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения, представлены ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Ликвидные долевыми ценные бумаги, в том числе:	0	0
- переданные по сделкам РЕПО	0	0
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные долговые ценные бумаги, в том числе:	12 321 377	15 879 068
- переданные по сделкам РЕПО	0	1 370 627
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные права требования по кредитным договорам (доступно), в том числе:	2 621 379	3 351 010
- переданные права требования (рефинансирование не получено)	0	227 825

К ликвидным активам отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России при представлении кредитов или при заключении сделок РЕПО.

Сведения о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с указанием сроков, контрагентов, отражены в п.л. 4.1.5 настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, ограничено использование акций НКО АО НРД на общую сумму 27 тыс.руб. На указанные акции распространяются ограничения на перевод прав собственности. Владеть такими акциями могут лишь те акционеры, которым предоставлены такие права уставами общества и акционерными соглашениями.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка (до вычета резерва под обесценение)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	393 375	0	43 806 822	16 825 171
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 244 461	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 528	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 242 933	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	16 310 854	12 434 125
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 897 383	882 744
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 732 153	845 554
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	165 230	37 190
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	6 474 536	4 490 515
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 317 708	3 556 318
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 156 828	934 197
4	Средства на корреспондентских в кредитных организациях	0	0	5 354 326	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁸	11 587	0	12 171 728	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями ⁹	381 788	0	5 672 612	4 391 046
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	192 575	0
8	Основные средства	0	0	2 618 811	0
9	Прочие активы	0	0	241 455	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3, 4, 5, 6 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 4-го квартала 2017 года.

Банк осуществляет обременение активов при осуществлении операций по привлечению кредитов от Банка России; при заключении сделок прямого РЕПО с Банком России, Федеральным Казначейством, НКО НКЦ (АО); в качестве предоставления страховых депозитов (денежные средства) по обязательствам Банка перед платежными системами.

В качестве одного из инструментов фондирования Банк может использовать кредиты Банка России на срок до 1,5 лет в рамках Положения от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». В качестве обеспечения по указанным кредитам в Банка России передаются права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Кроме того, в качестве инструмента фондирования Банк использует кредиты Банка России в рамках Положения от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». В целях обеспечения предоставляемого Банком России кредита Банку ценные бумаги отбираются Банком России в установленном порядке и составляют залоговый портфель ценных бумаг. Лимит, установленный Банком России на проведение данных операций, составляет по состоянию на 1 января 2018 года 1 000 000 тыс.руб.

При совершении и отражении сделок по обременению активов Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

По операциям, совершаемым на возмездной основе, при передаче ценных бумаг Банк оценивает степень, в которой он передает риски и выгоды, связанные с временным прекращением владения этими ценными бумагами.

При передаче ценных бумаг:

1) если Банк не передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, он не прекращает признание этих ценных бумаг на своем балансе, и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие при передаче;

2) если Банк передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, он прекращает признание этих ценных бумаг.

Исключением являются сделки, оформленные договором или соглашением, в котором прямо указывается на возможность получения выгоды по ценной бумаге, связанных с владением таковой, исключая прямую выгоду от сделки, и сделки, по которым риск обесценения актива у временного держателя не покрыт.

По сделкам прямого РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без прекращения признания» (признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится). Переданные по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №№ 50218, 50318, 50718.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, помимо счетов раздела А баланса, производится на балансовом счете № 91411. Если переданные в обеспечение ценные бумаги

⁸ В том числе страховые депозиты

⁹ В том числе страховые депозиты

отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день). Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам (кроме ценных бумаг), помимо счетов раздела А баланса, учитывается на балансовом счете № 91412.

В целях минимизации кредитного риска при осуществлении операций с ПФИ в существующей в Банке системе устанавливаемых лимитов присутствуют отдельные лимиты на банки-контрагенты на проведение форвардных сделок. В случае заинтересованности Банка в проведении данных операций с конкретным банком-контрагентом проводится оценка его финансового состояния и по ее результатам принимается общее решение о возможности проведения с ним данных операций. После этого устанавливаются следующие параметры лимитов на конкретного контрагента на проведение с ним форвардных операций:

- сумма принимаемого риска;
- сроки до исполнения данных сделок (от 3 дней до 6 мес.).

Мониторинг банков-контрагентов, на которые Банк имеет лимиты, согласно требованиям Банка России, проводится на ежемесячной основе.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по методике Приложения 3 Инструкции Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	6 134 807	0	61 348	61 348
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	6 134 807	0	61 348	61 348

по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска
Биржевые ПФИ	4 183 573	0	37 977	37 977
Внебиржевые ПФИ	909 854	11 277	9 099	20 376
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	5 093 427	11 277	47 076	58 353

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Вместе с тем уточняем, что в соответствии с указанным Приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Таким образом, величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции 180-И) на 01.01.2018 равна 61 348 тыс.руб.

5.2. Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный

подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Основной объем операций Банка с нерезидентами – это операции с иностранными кредитными организациями, находящимися в странах, входящих в группу ОЭСР (международная экономическая организация развитых стран). Ограничением на размещение средств является наличие у банков-контрагентов инвестиционных рейтингов по классификации международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) или не ниже аналогичных рейтингов по классификации Fitch, Moody's. Присвоение такого рейтинга и периодическое прохождение процедуры его подтверждения свидетельствует о надежности финансовой структуры-контрагента.

Из-за особенностей национального законодательства стран, входящих в группу ОЭСР, вероятность того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна, оценивается как невысокая.

Исключение из применяемого Банком консервативного подхода к оценке странового риска сделано в связи с вхождением в состав его акционеров венесуэльского Фонда Национального Развития. Банком установлены корреспондентские отношения с государственными банками Венесуэлы и ведется работа с государственными долговыми обязательствами и долговыми обязательствами государственных компаний Венесуэлы. В качестве ограничения по страновому риску в отношении Венесуэлы Банком был принят лимит на совокупный объем операций с Венесуэлой в размере допустимого риска на группу связанных заемщиков, то есть в пределах норматива Н6.

При этом в настоящее время Венесуэла переживает тяжелейший экономический кризис, основной причиной которого стало резкое снижение цен на нефть в 2014 г., а в 2017 г. к неблагоприятной экономической ситуации добавился и политический фактор – введение экономических санкций со стороны США, что привело к увеличению сроков проведения платежей по обязательствам государственных компаний и банков. Учитывая это, в настоящее время Банк ограничивает объем операций с Венесуэлой по объему текущего использования, не принимая новые риски. К тому же ввиду допущенных просрочек по выплатам купонов по ряду выпусков и резкого снижения стоимости венесуэльских бумаг в 4 квартале 2017 года, все государственные долговые обязательства и долговые обязательства государственных компаний Венесуэлы были зарезервированы Банком под 100%. Т.о. по состоянию на 01.01.2018 г. на финансовом результате Банка уже отражены возможные убытки от обесценения данных ценных бумаг до нулевого уровня, что отражает наиболее пессимистичный сценарий.

Данные о страновой концентрации активов (за вычетом резервов) и обязательств представлены в таблице.

	По состоянию на 1 января 2018 года				По состоянию на 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	471 359	0	0	471 359	334 429	0	0	334 429
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 230 725	0	0	1 230 725	1 224 910	0	0	1 224 910
Средства в кредитных организациях	919 731	759 638	20 059	1 699 428	6 007 058	600 910	21 160	6 629 128
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	11 277	0	0	11 277
Чистая ссудная задолженность	27 556 437	398 023	0	27 954 462	14 310 993	413 019	0	14 724 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 029 125	125 869	95 809	15 250 803	16 801 393	710 753	3 048 374	20 560 622
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 702	141 860	0	160 562	21 192	152 035	0	173 227
Прочие активы (с учетом отложенных налогов и требований по текущему налогу на прибыль)	636 069	11 448	170	647 687	429 994	33 318	817	464 129
Итого	45 861 628	1 436 840	116 038	47 415 006	39 141 348	1 016 035	3 070 351	44 127 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	401 223	576 002	15 075 326	16 052 551	4 015 238	606 569	16 101 239	20 723 046

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	10 567 614	263 106	9 344 411	20 175 131	8 620 082	191 120	1 084 788	10 995 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 256	0	0	65 256	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 073 991	0	0	2 073 991	2 087 087	0	0	1 087 087
Прочие обязательства (с учетом отложенных налогов и обязательств по текущему налогу на прибыль)	645 932	17 117	318	663 347	1 008 241	1 248	44	1 009 533
Итого	13 753 996	856 225	24 420 055	39 030 176	15 730 648	998 937	18 086 071	34 815 656

5.3. Рыночный риск

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, Банк применяет биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торговли Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня, а также данные информационных систем «Bloomberg» и «Reuters».

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным (для долевых ценных бумаг), или при наличии признаков обесценения (для долговых ценных бумаг) формируется резерв на возможные потери.

В портфеле категории «Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, информация по которым отражена в п. 5.5) по состоянию на 1 января 2018 года:

- 91,87% составляли вложения в акции и облигации, обращающиеся на активном рынке ценных бумаг (т.е. их справедливая стоимость может быть определена на основе рыночных данных). Такие ценные бумаги первоначально оцениваются по стоимости возмещения, а в дальнейшем по справедливой стоимости, с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (пока не будут реализованы);
- 8,13% составляли вложения в акции, по которым отсутствовал активный рынок и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и облигации, по которым имеются признаки, свидетельствующие об обесценении. По данным вложениям формируется резерв на возможные потери, составляющий по состоянию на 1 января 2018 года 1 277 193 тыс.руб.

Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рыночных рисков:

- процентный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок (изменения рыночной кривой доходности);
- валютный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных курсов валют;
- фондовый риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения цен инструментов фондового рынка (акций, фондовых индексов и т.д.).

В качестве оценки процентного, валютного и фондового рисков используется величина Value-at-Risk, характеризующая максимальную величину потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена с заданной вероятностью.

Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска.

Для оценки указанных рисков Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 1 день. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь за 1 день, которая не будет превышена с вероятностью 99%:

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска, тыс.руб.:	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Процентный риск:	161 074	174 940
1) Процентный риск по рублям	53 666	86 914
в т.ч. риск портфеля ОФЗ	8 534	9 753
2) Процентный риск по долларам США	107 408	88 026
в т.ч. риск портфеля еврооблигаций	107 326	87 766
Фондовый риск	4 960	6 840
Валютный риск	1 247	874
Оценка максимально возможных потерь (Влияние на капитал)	167 281	182 654

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

В рамках контроля валютного риска Банк рассчитывает величину Value at Risk по валютному риску и устанавливает лимиты на величину валютного риска и величину открытой валютной позиции. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США и евро в качестве инструментов для хеджирования рисков.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	На 1 января 2018 года				Итого
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 57.6002	Евро 1 евро = 68.8668	Прочая валюта	
АКТИВЫ					
Денежные средства	189 010	147 041	124 452	10 856	471 359
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 230 725	0	0	0	1 230 725
Средства в кредитных организациях	133 291	727 038	804 792	34 307	1 699 428
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	22 897 270	488 824	4 568 348	0	27 954 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 855 831	3 394 963	9	0	15 250 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	160 562	0	0	160 562
Прочие активы (с учетом отложенных налогов и требований по текущему налогу на прибыль)	566 945	63 483	11 111	6 148	647 687
Итого	36 873 072	4 981 911	5 508 712	51 311	47 415 006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	329 541	14 732 892	989 898	220	16 052 551
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 168 799	7 483 184	7 487 540	35 602	20 175 131

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 256	0	0	0	65 256
Выпущенные долговые обязательства	2 000 000	73 991	0	0	2 073 991
Прочие обязательства (с учетом отложенных налогов и обязательств по текущему налогу на прибыль)	616 609	43 624	3 088	26	663 347
Итого	8 180 208	12 333 691	8 480 532	35 848	39 030 276
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	28 692 867	-17 351 780	-2 971 820	15 463	

	На 1 января 2017 год				
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 60.6569	Евро 1 евро = 63.8111	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	81 201	157 829	72 741	22 658	334 429
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 224 910	0	0	0	1 224 910
Средства в кредитных организациях	469 087	686 159	3 322 640	2 157 242	6 635 128
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 277	0	0	0	11 277
Чистая ссудная задолженность	6 773 512	6 722 898	1 227 602	0	14 724 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 186 503	4 338 607	35 512	0	20 560 622
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	173 227	0	0	173 227
Прочие активы (с учетом отложенных налогов и требований по текущему налогу на прибыль)	399 721	47 668	10 372	6 368	464 129
Итого	25 146 211	12 126 388	4 668 867	2 186 268	44 127 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 757 684	16 834 343	130 808	211	20 723 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 605 258	5 194 505	1 158 665	37 562	10 995 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 008 580	78 507	0	0	2 087 087
Прочие обязательства (с учетом отложенных налогов и обязательств по текущему налогу на прибыль)	954 841	45 206	9 467	19	1 009 533
Итого	11 326 363	22 152 561	1 298 940	37 792	34 815 656
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 819 848	-10 026 173	3 369 927	2 148 476	

Подтвержденность валютному риску по данным отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2018 года составляет:

Открытая валютная позиция, тыс. единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	-345 050	-43 307	27
Спот	240 200	133 000	0
Срочная	106 507	-90 000	0
Внебалансовая	192	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	1 849	-307	27

на 1 января 2017 года:

Открытая валютная позиция, тыс. единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	-152 413	52 714	-19
Спот	104 176	52 700	0
Срочная	48 500	0	0
Внебалансовая	192	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	455	14	-19

Ограничения анализа чувствительности

В то время как метод оценки максимально возможных потерь основывается на статистическом анализе рыночных параметров, анализ чувствительности отражает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности также не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Таким образом, долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Банку оценить рыночные риски.

Ценовой (фондовый) риск методом анализа чувствительности

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Банка к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10%.

	Ня 1 января 2018 года		Ня 1 января 2017 года	
	повышение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевыми ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал, тыс. руб	34 526	-34 526	28 395	-28 395

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Банка к колебаниям цен на долевыми инструменты существенно не изменилась.

5.4. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или не сработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которые могут повлиять на способность Банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам, к потере деловой репутации и снижению качества оказываемых услуг. Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

- ведение перечня операционных рисков, включающего идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка;
- регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение общей для Банка базы данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение внешней базы данных по операционным рискам;
- планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций.

Построение системы управления операционным риском ведется на плановой основе с последовательным внедрением компонентов системы.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система регулярной отчетности по операционным рискам, предоставляемой Правлению.

В системе управления рисками страхование рассматривается как один из основных методов управления. Для целей управления операционным риском Банк на ежегодной основе осуществляет заключение договоров страхования различных групп риска (имущества, ответственности и другие).

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования Банка России, рекомендации Базельского комитета, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" приведены ниже.

	на 1 января 2018 года (за 2017 год)	на 1 января 2017 года (за 2016 год)	на 1 января 2016 года (за 2015 год)
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс.руб.	3 022 693	2 129 318	2 440 603

Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за 2017 год будет применяться Банком в расчете в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за 2017 год.

5.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск портфелей ОФЗ и валютных облигаций также имеет процентную природу, однако оценка риска данных инструментов методом процентной позиции не представляется возможным в силу того, что волатильности отдельных обращающихся бумаг сильно отличаются друг от друга, даже если эти бумаги имеют сравнимую дюрацию. Использование некой общей оценки волатильности для различных выпусков бумаг приводит к существенным погрешностям при оценке риска. Поэтому в качестве оценки риска по портфелям ОФЗ и валютных облигаций принимается величина Value-at-Risk, рассчитанная на основании динамики цен отдельных бумаг. Для этого производится расчет рыночной стоимости портфелей, а также расчет ковариационно-дисперсионных матриц, характеризующих дисперсии отдельных бумаг в каждом портфеле, а также их корреляционные зависимости между собой.

Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведен в п. 5.3 настоящей Пояснительной информации.

5.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, направлена на расширение продуктовой линейки Группы Банка на рынке финансовых и инвестиционных услуг.

Основной формой данных инвестиций является приобретение акций и долей участия в уставном капитале юридических лиц. Наиболее существенную долю - 99,9% инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляют вложения в уставные капиталы компаний в количестве, позволяющем осуществлять контроль над управлением этими компаниями или оказывать существенное влияние на их деятельность.

Компании приобретались/создавались Банком с целью расширения спектра предоставляемых услуг клиентам Банка, осуществления коммерческой деятельности, связанной с капиталовложениями в ценные бумаги и иные активы, финансовым посредничеством, управлением инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также с целью обеспечения деятельности Банка.

При совершении и отражении сделок с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций,

расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». В дальнейшем такие ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка. Под такие вложения создаются резервы на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным.

В Учетной политике определены критерии существенности для диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости.

При осуществлении контроля над управлением обществом или оказанием существенного влияния на деятельность общества вложения в такие общества учитываются на балансовом счете № 602 «Прочее участие». Контроль и существенное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг (доли, паи), не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	892 590
- акции	0	0
- доли участия в уставном капитале	892 590	892 590
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	41	40
- акции, оцениваемые по себестоимости	32	32
- паи	9	8
Инвестиции с целью получения прибыли	0	0
Резервы на возможные потери	- 79 201	- 94 049
Чистые вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	813 430	798 581

Распределение кредитного риска по долевым ценным бумагам (доли, паи), не входящим в торговый портфель:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость	Требования, взведенные по риску	Балансовая стоимость	Требования, взведенные по риску
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	1 255 381	892 590	1 197 822
-финансовые организации	70 571	141 143	70 571	105 858
-нефинансовые организации	822 019	1 114 238	822 019	1 091 964
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	41	40	40	31
- акции финансовой компании, оцениваемые по себестоимости	5	0	5	0
- акции небанковской кредитной организацией, оцениваемые по себестоимости	27	33	27	24
- паи финансовых компаний	9	7	8	7

Справедливая стоимость инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, отсутствует. Продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в 2017 году не осуществлялась. В 2017, 2016 годах доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствовали.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

	На 1 января 2018 года (за 2017 год)	На 1 января 2017 года (за 2016 год)
Остаток по счету резервов на начало года	94 049	13 155
Сформировано резервов	2	80 897
Восстановлено резервов	14 850	- 3
Остаток по счетам резервов на конец периода	79 201	94 049

В соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 г. в уменьшение суммы источников добавочного капитала принимаются 20% (на 01.01.2017 г. – 40%) от суммы вложений Банка в акции (доли) дочерних финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов за минусом резерва на возможные потери, что составляет 14 120 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. – 28 239 тыс.руб.).

5.7. Процентный риск банковского портфеля

Банк выделяет два источника (фактора) процентного риска: внутреннюю степень подверженности Банка процентному риску и степень изменчивости рыночной кривой доходности. В качестве оценки внутренней подверженности Банка процентному риску используется Процентная позиция (величина, показывающая как изменится капитал Банка при изменении процентных ставок (ставок дисконтирования)). В качестве оценки степени изменчивости рыночной кривой доходности используются волатильности процентных ставок на разные сроки. Таким образом, производится декомпозиция риска на две составляющие: внутреннюю (Процентную позицию) и внешнюю (волатильность). Оценка риска получается путем умножения Процентной позиции Банка на величину максимально возможного изменения процентных ставок, то есть на волатильность процентных ставок. Процентный риск Банка оценивается отдельно по рублям и по основным валютам (USD, EUR). Оценка совокупного процентного риска по всем валютам получается, как арифметическая сумма оценок процентного риска по каждой из валют.

В основе используемой методики оценки процентного риска лежит метод Duration Gap, согласно которому изменение текущей стоимости какого-либо инструмента пропорционально изменению рыночной ставки дисконтирования. При этом коэффициент пропорциональности равен произведению текущей стоимости инструмента и модифицированной дюрации, то есть процентной позиции. Разница между процентными позициями активов и пассивов, то есть чистая процентная позиция, характеризует баланс Банка с точки зрения чувствительности к процентному риску.

Данные об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок, а также влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал приведен в п. 5.3 настоящей Пояснительной информации.

5.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.
- При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Оценка риска ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности используются следующие методы и подходы:

1) анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков. Степень несбалансированности активов и пассивов по срокам наиболее полно характеризуется ликвидной позицией Банка, которая представляет собой прогноз остатка ликвидных активов Банка на все будущие моменты времени в предположении реализации некоторого сценария развития ситуации, включающего движение денежных средств по планируемым сделкам, прогнозируемое возобновление срочных контрактов, возможный отток нестабильных средств клиентов до востребования и до 30 дней. Также следует отметить, что при построении ликвидной позиции Банка ценные бумаги, не обремененные залогом, принимаемые в обеспечение Банком России (облигации, входящие в Ломбардный список Банка России), учитываются как ликвидные активы, так как могут быть быстро реализованы и/или использованы для получения фондирования в виде кредитов под залог и/или по сделкам прямого РЕПО.

2) анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков и клиентской базы; а также выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.

3) осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в случае наступления кризисной ситуации. Основными элементами кризисного сценария могут выступать такие факторы, как уход остатков со счетов клиентов юридических и физических лиц; досрочное расторжение срочных депозитов; замораживание межбанковского рынка; резкое падение стоимости государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, а также резкое падение ликвидности соответствующих сегментов рынка.

В случае возникновения кризисных ситуаций в Банке предусмотрен перечень незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности, в том числе оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть аккумулированы на различных сегментах рынка.

Важным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Казначейство Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Таким образом, в целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности на ежедневной основе в Банке проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- осуществляется контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов на величину разрывов ликвидности и на величину риска ликвидности.

Ниже приведены будущие денежные потоки (по данным управленческой отчетности) в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2018 года (отчет в млрд.руб.).

	СРОКИ ДО ПОГАШЕНИЯ					
	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ (ТРЕБОВАНИЯ)	33.01	1.44	2.71	6.69	6.08	49.93
Ликвидные активы	5.51	0	0	0	0	5.51
Межбанковские кредиты	21.14	0	0	0	0	21.14
Вложения в долговые ценные бумаги	10.03	0.70	0.58	1.91	3.46	16.68
Кредитные операции	0.64	0.50	0.44	2.39	0.05	4.02

Прочие активы и требования	-1.72	0.14	0.10	1.49	2.57	2.58
Планируемые сделки + неиспользованные лимиты	-2.59	0.10	1.59	0.90	0	0
ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)	-27.94	-3.59	-5.25	-0.05	-1.65	-38.48
Ресурсы "до востребования"	-14.95	0	0	0	-1.00	-15.95
Межбанковские кредиты	-8.92	0	0	0	-0.58	-9.50
Ресурсы, привлеченные от клиентов	-3.28	-3.50	-3.24	-0.04	0	-10.06
Выпущенные облигации	0	0	-2.00	0	0	-2.00
Прочие привлеченные ресурсы и обязательства	-0.79	-0.09	-0.01	-0.01	-0.07	-0.97
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	5.07	-2.15	-2.54	6.64	4.43	
Накопленный разрыв ликвидности	5.07	2.92	0.38	7.02	11.45	

по состоянию на 1 января 2017 года (отчет в млрд.руб.).

	СРОКИ ДО ПОГАШЕНИЯ					ИТОГО
	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ (ТРЕБОВАНИЯ)	24.18	1.32	3.03	5.94	5.70	40.17
Ликвидные активы	8.77	0	0	0	0	8.77
Межбанковские кредиты	4.02	0.01	0	0	0	4.03
Вложения в долговые ценные бумаги	13.44	0.14	1.05	3.24	3.07	20.94
Кредитные операции	0.10	1.12	0.83	1.70	0.08	3.83
Прочие активы и требования	-1.02	0.07	0.15	0.85	2.55	2.60
Планируемые сделки + неиспользованные лимиты	-1.13	-0.02	1.00	0.15	0	0
ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)	-20.42	-0.77	-4.83	-0.06	-2.10	-28.18
Ресурсы "до востребования"	-12.16	0	0	0	-1.40	-13.56
Межбанковские кредиты	-3.63	0	0	0	-0.61	-4.24
Ресурсы, привлеченные от клиентов	-1.64	-0.77	-2.81	-0.06	0	-5.28
Выпущенные облигации	0	0	-2.00	0	0	-2.00
Прочие привлеченные ресурсы и обязательства	-2.99	0	-0.02	0	-0.09	-3.10
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	3.76	0.55	-1.80	5.88	3.60	
Накопленный разрыв ликвидности	3.76	4.31	2.51	8.39	11.99	

5.9. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка. Результаты ВПОДК Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития. Таким образом, внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки существенных для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка направлено на:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ;
- соблюдение показателя достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 10 903 122 тыс.руб. и 12 761 378 тыс.руб. соответственно.

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%.

В течение 2017 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

Сведения о выплате дивидендов отражены в п. 2.3 настоящей Пояснительной информации.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами ГК Российской Федерации, налогового законодательства, нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами. Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам, улучшение структуры баланса и показателей качества активов Банка, вследствие передачи безнадежных к взысканию активов.

Однако, при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен репутационному риску, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства РФ и условий договоров уступки.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

В 2017 году, в целях исполнения финансовых ковенантов перед внешними кредиторами в отношении структуры баланса и показателей качества активов Банка, Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил 1 сделку по уступке прав требования третьему лицу по безнадежной ссудной заложенности:

- по Соглашению о предоставлении кредитной линии, заключенному с заемщиком – юридическим лицом (кредит крупному бизнесу), признанному банкротом, на сумму 424 295 тыс.руб.

Юридическое лицо - контрагент по сделке не является ипотечным агентом и специализированным обществом.

Банком финансовая поддержка по сделке по уступке прав требований юридическому лицу-контрагенту по сделке не предоставлялась.

Общая сумма уступленных прав требований составила 424 295 тыс.руб. с отражением финансового результата по счету № 70606 на сумму 424 295 тыс.руб. Сделка совершена по цене, равной рыночной стоимости прав требования, указанной в отчете независимого оценщика. Переуступленный кредит был классифицирован Банком в 5 категорию качества, величина сформированного резерва составила 100% ссудной задолженности. Ссудная задолженность являлась необеспеченной.

В результате переуступки сумма восстановленного резерва, отраженная по счету № 70601, составила 371 496 тыс.руб; на доходы (счет № 70601) также были отнесены суммы неустоек (мораторные проценты), входящие в объем уступаемых прав требования, числящиеся на внебалансовом учете в размере 52 799 тыс.руб. Итоговый финансовый результат от реализации составил 1 руб.

В 2016 году Банк операции секьюритизации собственных активов Банка не осуществлял; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

В следующем отчетном периоде осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам, специализированным обществам Банком не планируется.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Сегментная отчетность для управленческих целей готовится на основе данных консолидированной финансовой отчетности Группы АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство Банка осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению ресурсами и оценки эффективности основных направлений деятельности Банка. Операционные сегменты определяются в соответствии с основными направлениями бизнеса и на основании концентрации риска в организационной структуре.

Информация по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство разделяет следующие сегменты:

- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операции с иностранной валютой;
- операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров РЕПО, привлечение долгосрочных ресурсов на внутренних и внешних рынках;
- прочие нераспределенные операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Операции между операционными сегментами состоят из перераспределения средств. Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе (аналогично сделкам с

третьими сторонами). Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Результат первых двух бизнес-сегментов складывается из прямых доходов и расходов, связанных с бизнес-направлениями, и межсегментных доходов и расходов, связанных с перераспределением привлеченных и размещенных средств. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, а также аллоцированный капитал в размере регуляторного капитала.

В связи с этим подготовленная в целях настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информация по сегментам основной деятельности Банка основывается исключительно на делении признанных в балансе Банка активов и обязательств по видам основных контрагентов, определенных в утвержденном Банком России Платежном балансе бухгалтерского учета в кредитных организациях, с последующим обособлением относящихся к соответствующим активам/обязательствам начислений и резервов в Отчете о финансовых результатах Банка.

Результат сегмента «Прочие нераспределенные операции» складывается из общебанковских и административных доходов и расходов, в том числе, не связанных с первыми двумя бизнес-сегментами. Учет налогов на прибыль не распределяется между операционными сегментами.

Никаких дополнительных корректировок по экономическому содержанию проведенных операций и применения иных элементов управленческого учета раскрываемая информация по сегментам деятельности Банка не содержит.

Информация по сегментам деятельности Банка представлена ниже:

	За 2017 год			
	Корпоративный и частный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	Итого
(Убыток) прибыль до налогообложения	807 535	- 1 771 505	- 1 243 844	- 2 212 814
Совокупные активы	4 757 279	42 010 040	3 218 079	49 985 398
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	4 757 279	23 197 163	-	27 954 442
Совокупные обязательства	20 175 131	18 191 798	814 852	39 181 781
- в т.ч. привлеченные средства	20 175 131	18 126 542	-	38 301 673

	За 2016 год			
	Корпоративный и частный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	Итого
(Убыток) прибыль до налогообложения	326 781	1 727 836	- 1 673 716	380 901
Совокупные активы	4 036 902	39 626 703	3 161 596	46 825 201
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	4 036 902	10 687 110	-	14 724 012
Совокупные обязательства	10 995 990	22 810 133	1 067 338	34 873 461
- в т.ч. привлеченные средства	10 995 990	22 810 133	-	33 806 123

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком лицами¹⁰, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными лицами в разрезе групп приведена в следующей таблице:

	Наименование показателя	Аktionеры Банка	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операции и сделки (тыс.руб.)		
1.1.	Средства в кредитных организациях (до вычета резерва)	5 477	2 121 492
	- в т.ч. в кредитных организациях, являющихся головными кредитными организациями банковской группы	5 477	2 121 347
	Сформированные резервы под средства в кредитных организациях	0	0
1.2.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва)	0	0
	- в т.ч. кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы	0	0
	Сформированные резервы под ценные бумаги	0	0
1.3.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	0	3 000 000
	- в т.ч. просроченная	0	0
	- в т.ч. ссудная задолженность кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы	0	3 000 000
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	0	0
1.4.	Средства кредитных организаций	0	624
	- в т.ч. кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы	0	624
1.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 360 522	23 682
1.6.	Безотзывные обязательства, выставленные аккредитованы	617 301	0
2	Доходы и расходы (тыс.руб.)		
2.1.	Процентные доходы	45 856	62 975
	- в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	0
	- в т.ч. от вложений в ценные бумаги	19 437	9 781
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	45 856	62 975
2.2.	Процентные расходы	16 566	4 229
	- в т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	252	17
	- в т.ч. по выпущенным облигациям	0	0
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	16 314	4 212
2.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
	- в т.ч. от операций с ценными бумагами кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы	0	0
2.4.	Чистые доходы от производных операций с ценными бумагами	23	0
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	23	0
2.5.	Комиссионные доходы	13 373	150
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	0	0
2.6.	Комиссионные расходы	50	26
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	48	26
2.7.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 127	5 632
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	0	342
2.8.	Чистые доходы от валютных операций с производными	-10 348	5 632

¹⁰ Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

	финансовыми инструментами (ПФИ)		
	- в т.ч. от операций с кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковской группы	-10 348	342
2.9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

Наименование показателя		Ключевой управленческий персонал Банка	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операции и сделки (тыс.руб.)		
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	2 385	453
	в т.ч. просроченная	0	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	36	7
1.2	Средства клиентов	91 690	88 883
1.3.	Выданные гарантии	0	0
1.4.	Безотзывные обязательства	322	421
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0	0
2	Доходы и расходы (тыс.руб.)		
2.1.	Процентные доходы	183	113
	в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	183	113
2.2	Процентные расходы	2 311	2 636
	в т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	2 311	2 636
2.3.	Комиссионные доходы	280	244
2.4.	Комиссионные расходы	0	0
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	624	550

Наименование показателя		Венесуэла и связанные с ней лица	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операции и сделки (тыс.руб.)		
1.1	Средства в кредитных организациях (до вычета резерва)	2 639	2 793
	Сформированные резервы под средства в кредитных организациях	27	28
1.2.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва)	1 275 250	2 101 073
	Сформированные резервы под ценные бумаги	1 275 250	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва)	0	0
	Сформированные резервы под ценные бумаги	0	0
1.4.	Средства кредитных организаций	14 930 053	16 101 240
1.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 806 044	1 504 245
1.6.	Безотзывные обязательства, выставленные аккредитивы	0	7 507 925
2	Доходы и расходы (тыс.руб.)		
2.1.	Процентные доходы	423 378	438 811
	в т.ч. от вложений в ценные бумаги	423 378	438 811
2.2.	Процентные расходы	4 551	2 792
	в т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	737	941
2.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 903 142	0
2.4.	Чистые доходы от производных операций с ценными бумагами	3 191	0
2.5.	Комиссионные доходы	37 309	29 985
2.6.	Комиссионные расходы	13	3
2.7.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 975	1 951

Наименование показателя		Дочерние организации Банка	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операции и сделки (тыс.руб.)		
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	0	0
	в т.ч. просроченная	0	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	0	0
1.2	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва)	892 590	892 590
	Сформированные резервы под ценные бумаги	79 194	94 043
1.3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	385	5 256
1.4.	Безотзывные обязательства	0	0
2	Доходы и расходы (тыс.руб.)		
2.1	Процентные доходы	0	0
	в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	0
	в т.ч. от вложений в ценные бумаги	0	0
2.2.	Процентные расходы	34	7

	в т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	34	7
	в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0
2.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
2.4.	Комиссионные доходы	129	196
2.5.	Комиссионные расходы	0	0
2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-18
2.7.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

	Наименование показателя	Прочие связанные лица (прочие аффилированные лица Банка, за исключением отраженных выше, и аффилированные лица акционеров Банка)	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операции и сделки (тыс.руб.)		
1.1.	Средства в кредитных организациях (до вычета резерва), в том числе	46 729	290 173
	Сформированные резервы под средства в кредитных организациях	0	0
1.2.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва)	56 493	25 337
	Сформированные резервы под ценные бумаги	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва)	86 816	91 135
	Сформированные резервы под ценные бумаги	0	0
1.4.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	2 531	0
	в т.ч. просроченная	0	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	38	0
1.5.	Средства кредитных организаций	576 002	606 569
1.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 347	37 221
1.7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
1.8.	Безотзывные обязательства	0	30
1.9.	Полученные гарантии	0	0
2	Доходы и расходы (тыс.руб.)		
2.1.	Процентные доходы	6 332	7 181
	в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	59	11
	в т.ч. от вложений в ценные бумаги	6 273	7 170
2.2.	Процентные расходы	9 587	7 111
	в т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	1 680	2 505
	в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0
2.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 065	1 576
2.4.	Комиссионные доходы	210	263
2.5.	Комиссионные расходы	405	488
2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	-172
2.7.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность связанных с Банком лиц, списанная с баланса в 2017 году и в 2016 году, отсутствовала.

Сделки со связанными лицами осуществлялись в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2017 году.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, удовлетворяющие требованиям ст. 81 ФЗ № 208-ФЗ, в 2017 году не осуществлялись.

Вознаграждение¹¹ ключевому управленческому персоналу¹² за 2017 год (с учетом начисленного, но не выплаченного за 2017 год, взносов на социальное обеспечение) представлено следующим образом:

¹¹ Вознаграждение включает все виды вознаграждения работникам как этот термин определен в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», в том числе вознаграждения, в отношении которых применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	167 079
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	3 679
Выплаты на основе акций	0
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	170 758

9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по вознаграждениям, созданный в 2017 году (протокол Наблюдательного совета № 182 от 28.09.2017).

Комитет по вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных категорий работников Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Комитет по вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета. Количественный состав не может быть менее 3 (трех) человек.

Персональный состав Комитета в 2017 году:

- Соболев А.И. (Председатель Комитета);
- Мухина Т.А.;
- Эрнандес В.К.М. (Hernández Verdecanna Christiam Moises).

В соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям его компетенции включают подготовку проектов решений Наблюдательного совета Банка по следующим вопросам:

- утверждение/одобрение/актуализация документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка (фиксированная часть оплаты труда);
- утверждение/одобрение/актуализация документов Банка, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления Президенту-Председателю Правления Банка, членам Правления и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений Банка, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

¹² Ключевой управленческий персонал - понятие, определяемое Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217п

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2017 году заседания Комитета не проводились. Вознаграждения Членам Комитета за работу в Комитете не выплачивались.

Независимые оценки (отдельные) системы оплаты труда Банка в 2017 году не проводились. В рамках ежегодного аудита годовой отчетности аудиторы анализировали действующую систему оплаты труда на соответствие требованиям законодательства.

Основными принципами организации политики вознаграждения, мотивации и стимулирования работников Банка являются: обеспечение справедливого и достаточного соответствия уровня вознаграждения работников объему и сложности выполняемых работ, рыночным условиям труда в регионах местонахождения Банка, а также равномерного сочетания стимулирующих, компенсационных факторов и мер воздействия.

Политика вознаграждения, мотивации и стимулирования работников направлена на достижение результатов и выполнение работ, связанных с обеспечением ежедневного функционирования Банка и с его развитием; с выполнением краткосрочных задач и реализацией стратегических планов, поставленных перед Банком в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда в Банке в 2017 году, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, являются следующие документы:

- Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в части вознаграждения выплат членам Правления Банка, руководителю Службы управления рисками и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителю Службы внутреннего аудита и руководителю Службы внутреннего контроля Банка (утверждена Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 176 от 28.02.2017), которая регламентирует следующие вопросы в отношении работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: порядок идентификации перечня должностей работников, принимающих риски; общие принципы вознаграждения; квалификационные требования; структуру и основные элементы совокупного дохода; порядок определения размера основных элементов совокупного дохода.

В новой редакции Кадровой политики, утвержденной 28.02.2017, введено понятие и размер крупного вознаграждения, которое выплачивается по решению Наблюдательного совета; нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, дополнена отсроченным вознаграждением; определен порядок мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, в том числе со стороны специально выделенных членов Наблюдательного совета; отражены условия внесения изменений в Кадровую политику.

- Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка (введено в действие Приказом по Банку от 30 марта 2005 года № 74, с учетом изменений и дополнений), которое формализует структуру заработной платы работников Банка, а также устанавливает общие принципы назначения и изменения заработной платы работников Банка, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера. Кроме того, указанное Положение регулирует порядок, место и сроки выплаты заработной платы, доплаты и удержания из заработной платы. Документ в период составления годового отчета находился в стадии пересмотра.

- Методические принципы бонусной системы Банка (утверждены Правлением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 67 от 01.10.2015), которые действуют в части материального поощрения по результатам работы Банка. В Методических принципах бонусной системы Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом

количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения Банка, в том числе на представительства. Все правила и процедуры в части системы оплаты труда соблюдаются в строгом соответствии с перечисленными документами. В результате регулярно проводимого мониторинга факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

Кроме вышеуказанных документов, все решения, касающиеся системы оплаты труда работников Банка, оформляются с строгим соблюдением положений Трудового кодекса Российской Федерации.

Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

Банк обеспечивает независимость размера вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, от финансовых результатов бизнес-подразделений, предусматривая в системе управления эффективностью деятельности указанных категорий работников оценку качества выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Соотношение фиксированной и нефиксированной (переменной) частей в структуре целевого совокупного дохода устанавливается следующим образом:

- для работников, принимающих риски, целевой размер переменной части совокупного дохода составляет не менее 40 (сорока) процентов от целевого размера совокупного дохода;
- для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, целевой размер фиксированной части совокупного дохода составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

Размер фиксированной части вознаграждений работников Банка определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Размер нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков. Размер отсроченного вознаграждения определяется с учетом количественных показателей, характеризующих:

- принимаемые Банком риски и доходность операций;
- величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от результатов их деятельности, в том числе полноты и качества выполнения задач, внешней контрольно-ревизионной нагрузки, и не зависит от финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений Банка, принимающих решение о совершении сделки и проведении операций.

Фактический размер нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников может быть скорректирован с учётом выполнения количественных и качественных показателей эффективности в целом по Банку, а также с учётом индивидуальной эффективности работника.

В процессе оценки эффективности результатов работы Банк руководствуется утвержденным Наблюдательным советом Финансовым планом и основными показателями на отчетный год.

Основным плановым показателем бизнес-центра является показатель EVA (economic value added), который характеризует величину чистой прибыли бизнес-центра с учетом прямых и вмененных косвенных операционных расходов, а также стоимости вмененного бизнес-центру капитала (cost of equity). Расчет показателя осуществляется с учетом принимаемых бизнес-центрами рисков, а также плановой доходности бизнес-центров; дополнительный количественный показатель рыночной стоимости Банка позволяет

оценить качество работы бизнес-центров и сбалансировать разумность подхода к принятию рисков и обеспечению доходности на капитал бизнес-центра. Этот показатель позволяет оценить:

- насколько доходность на капитал бизнес-центра соответствует требуемому акционерами уровню;
- насколько деятельность бизнес-центра способствовала увеличению рыночной стоимости Банка;
- насколько прибыль бизнес-центра соответствовала риску его деятельности. Другими словами, показатель позволяет скорректировать прибыль бизнес-центра в соответствии с риском его операций (так бизнес-центр с меньшей абсолютной величиной чистой прибыли, но с существенно меньшим риском операций, получит более высокое значение EVA).

В 2017 году выплата вознаграждения Правлению Банка по итогам 2017 года не производилась.

В 2017 году Банк не реализовывал долгосрочных инвестиционных проектов, а также не проводил разработку и внедрение инновационных продуктов и услуг, окупаемость по которым наступит в срок более нескольких лет. В связи с этим не формировалось отсроченное вознаграждение, которое является частью нефиксированного (переменного) вознаграждения работников, принимающих риски. Выплата данного вознаграждения осуществляется с отсрочкой, а размер выплаты может быть скорректирован, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка производятся только в денежной форме в российских рублях. Выплаты на основе долевого инструмента не производятся.

Корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждения с учетом изменения стоимости акций (производных от них инструментов) не применяется в связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

Информация о списочной численности персонала и о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Списочная численность персонала	207	247
Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	14	18
- численность членов исполнительного органа (Правления) Банка	4	5
- численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков ¹³	10	13

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	На 01.01.2018 (за 2017 год)	На 01.01.2017 (за 2016 год)
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда ¹⁴ , в том числе:	14	16
- члены Правления	4	6

¹³ К иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены: иные руководители (за исключением членов Правления), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Указанный перечень утверждается решением Правления Банка в установленном в Банке порядке.

¹⁴ Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника в Банке (Стимулирующие выплаты работников Банка, являющихся одновременно членами Наблюдательного совета Банка, за работу, связанную с деятельностью в Наблюдательном совете, в данную графу не включаются).

- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	10	10
Общий размер выплат ¹⁵ в отчетном году по видам выплат, в том числе (тыс.руб.):	124 692	143 248
1. фиксированная часть	94 575	111 290
- членам Правления	63 918	67 181
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	30 657	44 109
2. нефиксированная часть	30 117	31 958
- членам Правления	24 543	28 264
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	5 572	3 694
3. отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Количество выплаченных гарантированных премий, в том числе:	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Общий размер выплаченных гарантированных премий, в том числе (тыс.руб.):	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу, в том числе:	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, в том числе (тыс.руб.):	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Количество выходных пособий, в том числе:	4	3
- членам Правления	1	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	3	3
Общий размер выходных пособий, в том числе (тыс.руб.):	3 679	3 649
- членам Правления	3 300	0
• наиболее крупная сумма	3 300	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе	379	3 649
• наиболее крупная сумма	196	2 070
Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе (тыс.руб.):	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Общий размер выплат в отчетном году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в том числе (тыс.руб.):	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки (тыс.руб.):	0	0
1. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, в том числе:	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
2. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, в том числе:	0	0
- членам Правления	0	0
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	779 724	628 098
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	398 128	413 060
2.1	банкам – нерезидентам	11 520	12 131
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	379 682	398 237
2.3	физическим лицам – нерезидентам	6 926	2 692
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 609 206	3 911 162
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 513 397	3 818 943
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	95 809	92 219

¹⁵ Суммы выходного пособия не включены в данную статью.

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 133 660	19 083 717
4.1	банков – нерезидентов	15 651 328	16 707 809
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 389 526	2 067 472
4.3	физических лиц – нерезидентов	92 806	308 436

11. ДАТА УТВЕРЖДЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает годовое Общее собрание акционеров Банка на основе предложений Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Таким образом, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год рассматривается и утверждается к выпуску Общим собранием акционеров в срок до 1 июля 2018 года.

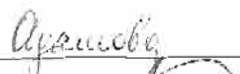

Единоличный исполнительный орган – Президент-Председатель Правления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 07 марта 2018 года.

Президент - Председатель Правления



Главный бухгалтер

07 марта 2018 года

Адамова



В.Б. Адамова

В.В. Сергеев