

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»  
ЗА 2017 ГОД**

---

	<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	6
1.	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»</b>	6
1.1.	Наименование Банка, его местонахождение и адрес	6
1.2.	Отчетный период и единицы измерения отчетности	6
1.3.	Информация о банковской группе	6
1.4.	Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»	6
1.4.1.	Информация о характере операций и основных направлениях деятельности (бизнес-линий)	6
1.4.2.	Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	8
1.4.3.	Информация о рейтинге Банка	8
1.4.4.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности ПАО «Росгосстрах Банк» в 2017 году	8
1.4.5.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и другие существенные факты	9
2.	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»</b>	10
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
2.1.1.	Признание доходов и расходов	11
2.1.2.	Методика пересчета в иностранные валюты	11
2.1.3.	Сведения о результатах инвентаризации	11
2.1.4.	Денежные средства	11
2.1.5.	Драгоценные металлы	12
2.1.6.	Межбанковские расчеты	12
2.1.7.	Межбанковские кредиты и депозиты	13
2.1.8.	Операции с клиентами	13
2.1.9.	Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)	13
2.1.10.	Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)	18
2.1.11.	Средства и имущество (в части собственных основных средств)	19
2.1.12.	Средства и имущество (в части арендованных основных средств)	20
2.1.13.	Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)	20
2.1.14.	Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)	21
2.1.15.	Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)	21
2.1.16.	Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли	23
2.1.17.	Внебалансовые обязательства	23
2.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	24
2.3.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
2.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	25
2.5.	Некорректирующие СПОД	26
2.6.	Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2018 год	26
2.7.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	27
2.8.	Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	27
3.	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b>	28
3.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов, в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	28
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
3.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	29
3.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней	

	задолженности .....	30
3.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	30
3.6.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	31
3.7.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	32
3.7.1	По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	32
3.7.2.	Информация об объеме ценных бумаг торгового портфеля, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	32
3.7.3.	Операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.....	32
3.8.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
3.9.	Информация о переклассификации финансовых инструментов.....	32
3.10.	Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	32
3.11.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в разрезе отдельных видов.....	32
3.12.	Информация о наличии ограничений прав собственности.....	34
3.13.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	34
3.14.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	34
3.15.	Информация о дате последней переоценки основных средств и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.....	34
3.16.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	34
3.17.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	35
3.18.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	35
3.19.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	36
3.20.	Информация о неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.....	37
3.21.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	37
3.22.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	38
4.	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	39
4.1.	Прибыли и убытки.....	39
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	39
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков.....	39
4.4.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	39
4.5.	Информация о вознаграждении работников.....	39
4.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	40
4.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию.....	40
5.	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....</b>	41
5.1.	Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	41
5.2.	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	41
5.3.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и	

	восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	41
5.4.	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления».....	42
6.	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	44
6.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	44
6.2.	Информация о показателе финансового рычага.....	44
7.	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	45
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	45
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	45
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	45
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей и информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	45
8.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....</b>	46
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.....	46
8.2.	Сведения о структуре и об организации работ подразделений, осуществляющих управление рисками.....	46
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	47
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших изменениях в течение отчетного года.....	48
8.5.	Политика в области снижения рисков.....	48
8.6.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....	49
8.7.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	50
8.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков.....	50
8.9.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне.....	50
8.10.	Кредитный риск.....	51
8.10.1.	Информация об объеме и структуре осуд, осудной и приравненной к ней задолженности.....	52
8.10.2.	Распределение кредитного риска по юридическим лицам по видам экономической деятельности.....	52
8.10.3.	Географическое распределение кредитного риска юридических и физических лиц по Федеральным округам Российской Федерации.....	53
8.10.4.	Чистая осудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.....	53
8.10.5.	Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов.....	53
8.10.6.	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	56
8.10.7.	Классификация активов, условных обязательств кредитного характера, обязательств некредитного характера, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества.....	57
8.10.8.	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.....	58
8.10.9.	Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	60
8.10.10.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	60
8.11.	Кредитный риск контрагента.....	61
8.12.	Рыночный риск.....	62
8.12.1.	Процентный риск.....	63

8.12.2.	Фондовый риск.....	63
8.12.3.	Валютный риск.....	63
8.12.4.	Товарный риск.....	64
8.13.	Операционный риск.....	64
8.14.	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	66
8.15.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.....	66
8.16.	Процентный риск банковского портфеля.....	66
8.17.	Риск ликвидности.....	69
8.18.	Риск концентрации.....	72
8.19.	Регуляторный риск.....	73
8.20.	Прочие риски.....	73
9.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....</b>	74
10.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....</b>	75
10.1.	Информация о политике и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	75
10.1.1.	Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований.....	75
10.1.2.	Функции, выполняемые кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России № 3309-У.....	75
10.1.3.	Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований.....	75
10.1.4.	Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	75
10.2.	Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	75
10.2.1.	Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля.....	75
10.2.2.	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации.....	76
11.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	77
12.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....</b>	79
12.1.	Предоставленные ссуды связанным сторонам.....	79
12.2.	Объемы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций (ЛОРО), привлеченных (размещенных) субординированных кредитов.....	80
12.3.	Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов.....	80
12.4.	Объемы обязательств по взаиморасчетам.....	80
12.5.	Данные о предоставленных и выданных гарантиях.....	81
12.6.	Списанные кредитной организацией суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.....	81
12.7.	Сведения о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги.....	81
12.8.	Сведения о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам.....	81
12.9.	Сведения о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц.....	81
12.10.	Сведения об операционных доходах и расходах за год (за РКО, комиссии по гарантиям, переводам и прочие комиссии, по страховкам, арендная плата, услуги и т. п.).....	82
12.11.	Сведения о залоговом обеспечении, предоставленном по сделкам со связанными сторонами.....	82
13.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	83
14.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ...</b>	86
15.	<b>ОПУБЛИКОВАНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	86

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» (ПАО «РГС Банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»**

#### **1.1. Наименование Банка, его местонахождение и адрес**

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее - ПАО «РГС Банк», Банк или Росгосстрах Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

По состоянию на 01 января 2018 года региональная сеть Банка включает 8 филиалов, 436 дополнительных офисов и 1183 операционных офиса.

#### **1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Аудит Банка проводит аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты», далее ООО «ФБК». ООО «ФБК» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия Ю3 3 № 484 583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286. У ООО «ФБК» и Банка нет существенных интересов, связывающих ООО «ФБК» (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Банком (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента).

#### **1.3. Информация о банковской группе**

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

#### **1.4. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»**

##### **1.4.1. Информация о характере операций и основных направлениях деятельности (бизнес-линий)**

В текущем отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3073, выданной Банком России 16.04.2015 года без ограничения срока действия, в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3073, выданная Банком России 16.04.2015 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11048-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11051-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11056-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств), осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя № 12262Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 08.06.2012.

В соответствии с выданными лицензиями Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;
- осуществляет дилерскую деятельность;
- осуществляет депозитарную деятельность.

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

#### **1.4.2. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

09 декабря 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, свидетельство № 279.

В отчетном периоде Банк неоднократно был признан победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков с отзыванной лицензией.

#### **1.4.3. Информация о рейтинге Банка**

22 сентября 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+, прогноз развивающийся.

По оценке рейтингового агентства Moody's Investors Service рейтинг долгосрочных/краткосрочных банковских депозитов по глобальной шкале оценивается как B2/NP, прогноз развивающийся.

#### **1.4.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности ПАО «Росгосстрах Банк» в 2017 году**

2017 год для российского банковского сектора выдался непростым. Было множество крупных отзывов лицензий и санаций банков, хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов за 2017 год номинально вырос на 6,4% или на 5,1 триллиона рублей до 85 триллионов рублей на 1 января 2018 года согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,5% в номинальном выражении.

В 2017 году прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей, а по итогам года прибыль показали 421 организация. Об этом говорится в информационно-аналитическом материале «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе 2018 года», опубликованном на сайте Банка России.

В 2016 году прибыль банковского сектора составляла 930 млрд. рублей. Таким образом, в годовом выражении показатель сократился на 15%.

При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 421 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей — 140 кредитных организаций. При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9% до 6,9 трлн. рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Можно отметить, что в стране продолжился рост кредитов физическим лицам при существенном сокращении объема просроченной задолженности по ним. При сохранении устойчивости по итогам прошлого года банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9% (за 2016-й — на 3,4%), кредиты экономике — на 6,2% (за 2016-й — снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям — на 3,7% (за 2016-й — сокращение на 1,8%), кредиты физическим лицам — на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному — сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам — сократился с 7,9% до 7%.

Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения (плюс 10,7%) и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций (плюс 4,8%).



Рост реальных зарплат россиян в 2017 году стал устойчивым, но не привел к восстановлению более важного показателя — реальных доходов. В 2017 году зарплаты населения с поправкой на инфляцию увеличились на 3,2%, а реальные располагаемые доходы (те, что остаются после уплаты всех обязательных платежей) снизились на 1,4%.

Подводя итоги 2017 года, можно отметить ключевые тенденции банковской системы.

1. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться тенденция по отзыву лицензий банков. В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий).

2. Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации. Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года.

3. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, предположительно снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

4. Еще одной тенденцией, которая началась в 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим.

5. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто обсуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года.

#### ***1.4.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и другие существенные факты***

Во 2 квартале 2017 года Общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в размере 50 руб. на акцию. Дивидендная доходность Банка, таким образом, составила 10% от номинальной стоимости по привилегированным акциям. Общая сумма дивидендов по итогам 2016 составила 333 тыс. руб.

В 3 квартале 2017 года Банк выплатил начисленные дивиденды на сумму 333 тыс. руб.

## 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

### 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету:

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учетом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- Принцип своевременности отражения операций в учете, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка;
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- Преемственность входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- Принцип открытости и достоверности отчетности;
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П, 590-П, 283-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

• ~~Переоценка золота в иностранной валюте осуществляется по~~  
суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;

- Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

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

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Учетная политика на 2017 год была утверждена 30 декабря 2016 года.

### **2.1.1 Признание доходов и расходов**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается в «Отчете о финансовых результатах» по форме Приложения к Положению № 446-П.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), включенный в состав годового отчета за 2017 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года с учетом событий после отчетной даты.

### **2.1.2 Методика пересчета в иностранные валюты**

Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах Рабочего плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

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

### **2.1.3 Сведения о результатах инвентаризации**

При подготовке Годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2017 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2017 года, в том числе основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, капитальных вложений, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2018 года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации приняты следующие меры:

- А) закрыты неиспользуемые лицевые счета с нулевыми остатками;
- Б) урегулирована дебиторская и кредиторская задолженность в соответствии с имеющимися документами и договорами;
- В) списаны недостачи и оприходованы излишки имущества.

### **2.1.4 Денежные средства**

Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы во внутренних структурных подразделениях, установлены банкоматы и POS-терминалы. Наличные денежные средства в

кассовых узлах учитываются на счете 20202, средства в банкоматах на счете 20208.

Балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути» используется в следующих случаях:

- для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений;
- для операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс;
- для подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен на удаленном расстоянии от операционной кассы, или если подкрепление производится инкассаторской службой;
- для учета сумм наличных денег клиентов, проинкассированных накануне и не пересчитанных.

Инвентаризация наличных денежных средств, драгоценных металлов и ценностей проводится за 31 декабря отчетного года (на конец дня) в составе проведения ревизии операционных касс, а также в других случаях, определяемых внутрибанковскими нормативными документами по организации кассовой работы.

#### **2.1.5 Драгоценные металлы**

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на лицевых счетах балансового счета 203, открываемых по видам операций и видам драгоценных металлов.

Переоценка активов и пассивов в драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

#### **2.1.6 Межбанковские расчеты**

Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

При осуществлении безналичных расчетов используются формы документов, утвержденные Банком России.

#### **Расчеты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте.**

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

Суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка/субкорреспондентские счета филиалов без подтверждающих расчетных документов или неправильном

использовании ~~с сумм, признанных получателем~~ (отсутствуют номер счета или название получателя), относятся на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

В случае если счет получателя закрыт, возврат денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счет 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение Банка принимает меры к уточнению реквизитов получателя средств.

По суммам в валюте Российской Федерации выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней.

По суммам в иностранных валютах, а также при расчетах в валюте Российской Федерации через иностранные банки-корреспонденты (включая банки-

корреспонденты стран СНГ) выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в следующем порядке. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета, и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеяться на розыск бенефициара, сроки расследования могут быть продлены. При исчислении срока выяснения получателей денежных средств Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

### **2.1.7 Межбанковские кредиты и депозиты**

Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут не учитываться на отдельных лицевых счетах.

Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

### **2.1.8 Операции с клиентами**

При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает стандартные формы договоров банковского счета, банковского вклада, используемые в работе.

В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

Закрытие лицевых счетов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России и внутрибанковских документов.

Открытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации открытых счетов, которая ведется и хранится в электронном виде в соответствии со сроком, установленным Сводной Номенклатурой дел Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк».

### **2.1.9 Операции с ценными бумагами, средствами и имуществом (в части участия)**

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются в следующие категории:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, имеющие справедливую стоимость в условиях активного рынка в дату первоначального признания; ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости в условиях активного рынка на дату переоценки
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)
3 категория – ценные бумаги	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в

имеющиеся в наличии для продажи

вышеуказанные 1 и 2 категории:

1. Ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют справедливой стоимости;
2. Ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия справедливой стоимости в будущем;
3. Ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории;
4. Ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки;
5. Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов (далее - ПИФ)

Справедливая стоимость (далее СС) ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котированные цены на активном рынке.

Активным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- операции проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, а именно: на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг совершается не менее пяти сделок с ценными бумагами того же выпуска общим объемом не менее 1 000 тыс. руб. в течение периода, начиная с первого по последний календарный день месяца, предшествующего текущему месяцу<sup>1</sup>;

- ценовые котировки регулярно определяются на фондовой бирже или в иных информационных источниках, информация о них доступна (через информационно-аналитические системы), и эти котировки отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Неактивным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- объем торгов и количество сделок с ценными бумагами ниже объема торгов и количества сделок, установленных в критериях активного рынка;
- отсутствие доступной для Банка информации о текущих ценовых котировках, или доступные котировки не отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для неактивного рынка источником определения СС могут являться:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг (первый уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13);
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных ценных бумаг рынков, не являющихся активными (второй уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13);
- в) подтверждаемые рынком исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении ценных бумаг, например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котировке стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды;
- д) оценка ценных бумаг независимым оценщиком/управляющей компанией (третий уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13).

Методы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- для активного рынка:

- 1) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и на дату определения СС имеет рыночную цену, раскрываемую в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее - Положение № 437-П) (далее - рыночная цена<sup>2</sup>), то СС - это рыночная цена

<sup>1</sup> Для признания рынка по ценной бумаге активным Банк может также анализировать количество и объем сделок в текущем месяце, в случае если в течение календарного месяца, предшествующего текущему месяцу, рынок был признан неактивным

<sup>2</sup> Соответствует «рыночной цене 3» ПАО Московская биржа

плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

2) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и не имеет рыночной цены на дату определения СС, то СС – это ближайшая по времени рыночная цена, рассчитанная в текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

3) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и в текущем месяце и в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, не имеет рыночной цены, то СС – это ближайшая по времени цена закрытия Close – цена последней сделки торгового дня, раскрываемая в соответствии с Положением № 437-П в текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

4) если ценная бумага не обращается на ПАО Московская биржа, то СС – это последняя цена ценной бумаги, полученная из текущего источника информации о ценах в системах Reuters, Bloomberg и других, рассчитанная в текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

5) если ценная бумага приобретена при первичном размещении и определение СС в соответствии с пп.1), 4) невозможно, то СС – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги. При отсутствии торгов указанная СС признается в течение периода с даты размещения по последний календарный день месяца, следующего за месяцем размещения;

6) если акции дополнительного выпуска эмитента не обращаются на торгах ПАО Московская биржа, но обращаются акции основного выпуска того же эмитента и они переоцениваются по СС, определяемой в соответствии с п.п.1)-3), то допускается использовать СС акций основного выпуска в качестве СС акций дополнительного выпуска. В иных случаях СС акций дополнительного выпуска определяется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке;

7) если инвестиционный пай ПИФ(-а) обращается на ПАО «Московская биржа», то его СС определяется в соответствии с методом, указанным в пп.1) - 3)<sup>2</sup>;

– для неактивного рынка:

СС инвестиционных паев ПИФ определяется:

1) для пая открытого и интервального ПИФ(-а) как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией;

2) для пая закрытого ПИФ(-а) – как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией за отчетный период (месяц)<sup>4</sup>, при наличии у Банка оценки независимого оценщика, проводимой не реже 1 раза в полугодие, при условии, если отклонение стоимости пая, раскрываемой управляющей компанией, на дату оценки не превышает  $\pm 7\%$  стоимости пая, рассчитанной независимым оценщиком.

Если методы определения СС, изложенные выше, исчерпаны и/или имеются дополнительные факторы риска потерь, для определения СС ценных бумаг применяются отдельные методики, утвержденные в Банке.

Долевые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», СС которых на дату их оценки не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с одновременным сторнированием переоценки и формированием соответствующего резерва на возможные потери. Учет долевых ценных бумаг переносится на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», СС которых на дату их оценки не может быть надежно определена,

<sup>2</sup> при условии, что СС не ниже стоимости пая, раскрытой управляющей компанией, более чем на 7%, соблюдаемого по мере поступления отчета управляющей компании в Банк, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным;

<sup>4</sup> при поступлении отчета управляющей компании в Банк, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным.



оцениваются путем создания резерва на возможные потери, при этом долговые ценные бумаги продолжают учитываться на прежних балансовых счетах, а суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг с балансового счета 10605 относятся на счет по учету расходов.

Себестоимость акций дополнительного выпуска, распределенных среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций основного выпуска при увеличении уставного капитала эмитента за счет капитализации нераспределенной прибыли, определяется Банком исходя из средней балансовой стоимости акций, а именно: стоимость одной акции дополнительного выпуска равна балансовой стоимости принадлежащих Банку акций основного выпуска по состоянию на дату признания акций дополнительного выпуска деленной на общее количество акций (дополнительного и основного выпуска).

Совокупная стоимость акций основного и дополнительного выпуска, сложившаяся при первоначальном признании акций дополнительного выпуска, откорректированная на совокупную сумму резервов, созданных по каждому из выпусков, должна соответствовать стоимости акций основного выпуска за вычетом резерва на дату признания акций дополнительного выпуска.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание:

- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива;
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге;
- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня.

По долговым ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», переоценка проводится в случае возможности определения справедливой стоимости бумаги и отсутствия признаков обесценения. В случае появления признаков обесценения, долговые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются путем создания резерва на возможные потери, при этом долговые ценные бумаги продолжают учитываться на прежних балансовых



счетах, а суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг с балансового счета 10605 относятся на счет по учету расходов.

Долевые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», СС которых на дату их оценки не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с одновременным сторнированием переоценки и формированием соответствующего резерва на возможные потери. Учет долевых ценных бумаг переносится на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV - V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В соответствии с Положением № 283-П не подлежат оценке в целях формирования резерва ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В целях признания процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, на которые не распространяется Положение № 283-П, Банк применяет следующую классификацию ценных бумаг:

I тип: долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС, по которым отсутствуют просроченные обязательства по выплате купонного дохода и/или погашению (частичному погашению) долговой ценной бумаги;

II тип: долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС, по которым имеются просроченные обязательства по выплате купонного дохода и/или погашению (частичному погашению) долговой ценной бумаги.

По ценным бумагам, отнесенным к I типу, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным ко II типу, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (трех процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

-при исчислении процентов/дисконтов по векселям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

-для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

По векселям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.

Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

Финансовый результат по операции погашения (в т. ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

Оценка производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) на балансовых счетах осуществляется по справедливой стоимости в рублях РФ. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее – справедливая стоимость).

Правила оценки и учета ПФИ также распространяются на договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Справедливая стоимость сделки на покупку иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с расчетами на третий рабочий день и позднее после даты заключения, учитываемой в качестве ПФИ, определяется как разница между суммой требований, рассчитанной по справедливой стоимости, и суммой обязательств, определенной условиями сделки. Справедливая стоимость сделки на продажу иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с расчетами на третий рабочий день и позднее после даты заключения, учитываемой в качестве ПФИ, определяется как разница между суммой требований, установленной условиями сделки и суммой обязательств, рассчитанной по справедливой стоимости.

Для сделок купли-продажи векселей сторонних векселедателей, учитываемых в качестве ПФИ, Банк применяет следующие методы определения справедливой стоимости векселей:

- 1) для дисконтного векселя СС признается его покупная стоимость на момент исполнения сделки;
- 2) для процентного векселя СС признается его номинальная стоимость плюс процентный доход на момент исполнения сделки.

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, учитываемых в качестве ПФИ, Банк применяет критерии активного и неактивного рынков, а также методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенные выше.

Для сделок купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, предусматривающих расчеты и поставку не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и учитываемых в качестве ПФИ, справедливой стоимостью требований/обязательств признается их стоимость, рассчитанная по официально установленным курсам Банка России.

Приведенные методы оценки справедливой стоимости ПФИ, являются общим правилом определения справедливой стоимости ПФИ, за исключением отдельных сделок, СС которых может быть определена в соответствии со специальной методикой, разрабатываемой Банком.

#### **2.1.10 Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

Отдельные платежи (госпошлина (кроме судебной), комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут производиться, минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проводится на 1

декабря отчетного года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами.

Получение письменных подтверждений остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки составления годового отчета.

При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами.

#### **2.1.11 Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

К основным средствам относятся объекты, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющий 100 тыс. руб. после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, сооружения, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Госпошлины, налоги и сборы, установленные законодательством РФ, и уплаченные Банком в целях регистрации объекта основных средств и нематериальных активов, в первоначальную стоимость не включаются, а относятся на счета расходов в момент их уплаты.

Для последующей оценки ко всем ОС, входящим в группу «Здания», Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Нематериальные активы и ОС, входящие в иные группы однородных объектов, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из амортизируемой величины основного средства, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, и срока полезного использования.

Для определения расчетной ликвидационной стоимости рассматриваются все объекты основных средств. При этом по объектам основных средств, относящихся в группе однородных объектов «Здания» и «Автомобили», расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если она превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. По основным средствам, входящим в иные группы однородных объектов расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной. При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость, являющуюся несущественной.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений.

После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к группе «Здания».

Переоценка производится методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года в качестве СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

При выбытии или продаже объекта ОС вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

#### **2.1.12 Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Для отражения имущества, полученного по договорам аренды, в составе арендованных основных средств или в составе другого арендованного имущества необходимо применять критерии для классификации имущества в качестве основных средств или прочего имущества.

Капитальные вложения, связанные с улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на счете 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». При соответствии критериям признания, установленным для основных средств Учетной политикой Банка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств Учетной политикой Банка, произведенные Банком-арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов Банка по мере их осуществления.

#### **2.1.13 Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Основные средства и другое имущество выбывают из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- расформирования объекта основных средств с целью дальнейшего раздельного использования его составных частей.

Для определения пригодности основного средства к дальнейшему использованию, возможности восстановления пришедших в негодность основных средств и оформления документации на списание основного средства Приказом по Банку/Филиалу создается комиссия.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта (кроме выбывающего автотранспортного средства, по которому Банк получает страховое возмещение), пригодные для дальнейшего использования, отражаются по справедливой стоимости на дату списания основного средства по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом по учету выбытия

(реализации) имущества.

Датой перехода права собственности на объект выбывающего имущества является дата приема-передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации (например, недвижимое имущество), право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом. До даты государственной регистрации купли-продажи Банк/Филиал учитывает имущество на БС 604 в общем порядке.

В случае заключения договора купли-продажи с условием предварительной оплаты, авансовый платеж будет учитываться на счетах по учету кредиторской задолженности до момента выбытия объекта.

В случае заключения договора с условием предварительной поставки сумма обязательств, подлежащая оплате контрагентом, учитывается на счетах по учету дебиторской задолженности с момента выбытия объекта.

При выбытии (реализации) имущества возможно возникновение дополнительных затрат, непосредственно связанных с выбытием (реализацией) - расходы по оценке, хранению, регистрации и оформлению перехода права собственности (например, снятие автомобиля с учета), обслуживанию и транспортировке реализуемого объекта и др. аналогичные расходы.

Затраты, связанные с выбытием (реализацией) имущества (кроме госпошлины, уплаченной в соответствии с НК РФ) относятся на БС 61209 в дату перехода права собственности на выбывающий объект (без учета НДС уплаченного) и влияют на финансовый результат.

#### **2.1.14 Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Доходами/расходами будущих периодов признаются суммы, полученные/оплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и/или следующим временным интервалам текущего отчетного периода. Доходы/расходы будущих периодов учитываются только в рублях РФ.

Отчетным периодом является календарный год.

В качестве временного интервала установлены:

- календарный год для доходов, полученных от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- календарный месяц для всех остальных видов доходов/расходов.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или даты поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов. Отнесение сумм со счетов доходов будущих периодов по оплате аренды индивидуальных банковских сейфов на доходы текущего отчетного периода, производится не позднее последнего рабочего дня января отчетного периода.

#### **2.1.15 Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе запасов. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию.

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк признает имущество (часть имущества): здание (часть здания), землю, находящиеся в собственности Банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для:

- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости этого имущества;
- или того и другого.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

При этом реализация имущества, классифицированного в качестве недвижимости ВНОД в течение одного года с даты классификации, Банком не планируется.

К объектам недвижимости ВНОД Банк относит:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для классификации объекта недвижимости в качестве ВНОД при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично – в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости.

При использовании объекта ВНОД частично для предоставления в аренду и получения арендной платы, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей к общей площади объекта недвижимости для классификации объекта ВНОД в качестве переданного в аренду и для переноса на БС 61906, 61908.

Для отражения в учете объектов недвижимости ВНОД Банк применяет модель учета по справедливой стоимости (далее – СС).

СС объектов недвижимости ВНОД определяется:

- 1) в случаях перевода объекта в состав ВНОД, или из состава ВНОД, в течение отчетного года на основании экспертного заключения предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения;
- 2) ежегодно на 1 января - в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки. Результаты переоценки недвижимости ВНОД подлежат отражению в январе нового года в качестве СПОД.

Имущество (за исключением недвижимости, включая землю), приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности учитывается в составе средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности учитывается справедливая стоимость на дату их признания. При этом справедливая стоимость средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется на основании экспертного заключения, предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.

Недвижимость, включая землю, приобретенная в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении данных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных

по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, применяется профессиональное суждение. Форма профессионального суждения, порядок его составления и лица, ответственные за его составление, утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **2.1.16 Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе каждого отчетного периода (календарного года).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления или платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о финансовых результатах за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности и доходы/расходы, возникшие в результате выявленных ошибок предшествующих лет.

Комиссии, полученные Банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года, если иное не предусмотрено условиями договоров.

Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора. Комиссии со счетов клиентов удерживаются в сроки, установленные тарифами Банка.

#### **2.1.17 Внебалансовые обязательства**

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг, и такие ценные бумаги учитываются на счете 91314. Переоценка ценных бумаг, полученных на возвратной основе, осуществляется по справедливой стоимости, в порядке и сроки, установленные для переоценки приобретенных Банком ценных бумаг.

Условные обязательства, возникающие в результате предоставления гарантий, учитываются на счете 91314. Условные обязательства, возникающие в результате предоставления гарантий, учитываются на счете 91314.

Выданные Банком гарантии учитываются на дату выдачи на основании договоров (соглашений). Списание с учета (уменьшение) суммы гарантии осуществляется в дату произведенной оплаты по требованию бенефициара, либо на всю сумму гарантии при прекращении ее действия, либо на сумму уменьшения гарантии в случаях, предусмотренных договором с принципалом.

Условные обязательства некредитного характера – существующие на ежемесячную отчетную дату, возможные обязательства Банка, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (не наступлением) будущих



неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка.

К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам или неисполненным судебным решениям, в которых Банк выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц), - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион, - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются на счете 91318 не позднее последнего календарного дня месяца их возникновения, если одновременно выполняются следующие условия:

- размер таких обязательств превышает установленный Учетной политикой Банка критерий существенности;

- такие обязательства не признаются резервами-оценочными обязательствами не кредитного характера.

В целях отражения в балансе условных обязательств не кредитного характера Банк применяет критерий существенности в размере 60 (шестидесяти) миллионов рублей.

Условные обязательства некредитного характера списываются с учета:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности). Списание производится в дату получения информации о прекращении действия требования к Банку.

при классификации их в качестве резервов-оценочных обязательств некредитного характера.

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

Существенные изменения в Учетную политику на 2017 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности за предыдущий отчетный период не вносились.

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

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств, могут иметься допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от оценочных значений. Банк регулярно проводит оценку активов путем создания резервов или путем проведения их переоценки с учетом их возможного обесценения в конкретных экономических и политических условиях. Однако, Банк не может прогнозировать изменение этих условий с достаточной степенью вероятности, а соответственно, оценить какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам и проведенной переоценки в будущие периоды.



## 2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 3054-У.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, 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 характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный 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 конец отчетного года;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Корректирующие СПОД за 2017 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. В первый рабочий день нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе. Одновременно был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

После переноса указанных выше остатков в период после отчетной даты Банком были отражены корректирующие события после отчетной даты, в том числе:

- отражение увеличения налога на прибыль за 2017 год;
- доначисление сумм отложенного налога по налогу на прибыль за 2017 год;
- переоценка основных средств, входящих в группу «Здания», а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- организационные и управленческие расходы;
- комиссионные доходы и расходы;
- корректировка резервов на возможные потери и исправление ошибочных записей.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в Годовой отчет банка за 2017 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. С учетом результатов проведения корректирующих СПОД на балансовом счете 70802 сформирован убыток Банка за 2017 год в размере 2 000 601 тыс. руб., финансовый результат за отчетный год с учетом прочего совокупного дохода составил - 1 903 734 тыс. руб.

## **2.5. Некорректирующие СПОД**

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, - в бухгалтерском учете не отражаются. У Банка не имеется событий, относимых к некорректирующим СПОД, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состоящие активов и обязательства Банка.

## **2.6. Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2018 год**

В Учетной политике Банка, принятой на 2018 год, сохраняются основные принципы ведения бухгалтерского учета: своевременность отражения операций, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, отражение доходов и расходов по методу «начисления», непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В Учетной политике Банка на 2018 год изменена нумерация портфелей ценных бумаг, уточнены критерии активности/неактивности рынка ценных бумаг, а также методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, которые признаются надежными для активного и неактивного рынка, в том числе с применением специальных методик, разработанных в Банке.

В части учета имущества Банка в Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие изменения:

- изменена модель учета, применяемая для последующей оценки основных средств, входящих в группу «Земельные участки» (Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости);
- уточнены критерии признания будущих затрат на демонтаж, ликвидацию ~~объекта, основных средств и восстановление окружающей среды на~~ занимаемом им участке (будущие затраты признаются при одновременном возникновении указанных затрат);
- уточнены критерии существенности для признания расчетной ликвидационной стоимости основных средств (в том числе по основным средствам, входящим в группу однородных объектов «Автомобили», критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости повышен до 40% от первоначальной стоимости объекта);
- изменен метод переоценки основных средств, входящих в группу однородных объектов «Здания» и «Земельные участки» (применяется метод уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по

- учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости);
- ~ уточнены сроки полезного использования нематериальных активов;
- ~ изменен критерий существенности для классификации объекта недвижимости в качестве временно неиспользуемого в основной деятельности при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично – в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга (Банк применяет критерий существенности в размере 50% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости).

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

При возникновении существенных и несущественных ошибок отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, производится их исправление в соответствии с требованиями:

- ~ п.3.3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- ~ п.3.4.2, 3.4.3 Части III Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Существенными ошибками являются ошибки, влияющие на финансовый результат Банка в размере, превышающем 2% (два процента) капитала Банка, рассчитанного на 1 января года, следующего за отчетным).

У Банка не имелось существенных ошибок, которые могли бы повлиять на показатели Годовой отчетности за 2017 год.

## **2.8. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию**

Базовый убыток на акцию составляет 482.28 руб. на акцию. Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, т.к. не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н "Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации по прибыли, приходящейся на одну акцию».

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2017 году по отдельным статьям активов и пассивов бухгалтерского баланса произошли количественные изменения, связанные с экономическими условиями на рынке кредитования и на финансовых рынках. При сохранении объемов торгового портфеля по ценным бумагам, оцениваемым через прибыль и убыток, в размере 52,8 млрд. руб. Банк на 17,3 млрд. руб., или на 82,1%, сократил вложения в более рискованные инструменты портфеля ценных бумаг для продажи. Произошло сокращение кредитного портфеля на фоне уменьшения объемов межбанковского кредитования, естественного погашения сформированного ранее кредитного портфеля, консервативной модели кредитования и продажи портфеля старых долгов. Одновременно, увеличились вложения по статье «Средства в кредитных организациях» на 26,9 млрд. руб. Прочие активы уменьшились на 12,6 млрд. руб., в основном, за счет вывода активов из доверительного управления и осуществления поступивших от ГК «Агентство по страхованию вкладов» выплат денежных средств вкладчикам ликвидированных кредитных организаций. Из пассивных статей баланса по сравнению с началом года незначительно (на 9,1%) увеличились средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

#### 3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов, в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Объем и структура денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	4 387 702	9 243 742
Драгоценные металлы	-	-
<b>Всего</b>	<b>4 387 702</b>	<b>9 243 742</b>

Средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на корреспондентском счете	3 471 274	2 630 171
Средства участников платежной системы	56 654	-
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	682 715	734 573
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	-	800 000
<b>Всего</b>	<b>4 210 643</b>	<b>4 164 744</b>

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	27 112 734	160 941
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	72 393	62 144
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	72 316	183 377
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	-	47
<b>Всего</b>	<b>27 257 443</b>	<b>406 509</b>
Резервы	1 745	1 349
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>27 255 698</b>	<b>405 160</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития

#### 3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По сравнению с 2017 годом в отчетном году не произошло значительных изменений объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. В отчетном году увеличились вложения в облигации федерального займа Российской Федерации и уменьшились вложения в облигации Российских организаций.

Тип вложений в организации	Срок обращения	Валюта	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
			Объем вложений	в т. ч. ПКД	Объем вложений	в т. ч. ПКД
<b>ЕВРООБЛИГАЦИИ</b>						
Правительство США	от 1 года до 3-х лет	USD	-	-	2 218 869	33
Иностранные компании	свыше 3-х лет	USD	3 235 975	58 251	2 965 420	32 106
Иностранные компании	свыше 3-х лет	EUR	1 447 467	27 585	1 049 145	9 622
<b>Всего еврооблигаций</b>			<b>4 683 442</b>	<b>85 836</b>	<b>6 233 434</b>	<b>41 761</b>
<b>ОБЛИГАЦИИ</b>						
Кредитные организации	от 1 года до 3-х лет	RUB	1 537 482	37 678	-	-
Кредитные организации	свыше 3-х лет	RUB	2 861 634	67 037	8 299 922	204 901
Кредитные организации	свыше 3-х лет	USD	1 217 064	25 494	-	-
Орган государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	RUB	4 185 727	27 974	2 792 301	84 285
Российские организации	от 1 года до 3-х лет	RUB	54 251	-	-	-
Российские организации	свыше 3-х лет	RUB	6 382 753	263 663	14 106 014	407 812
<b>РВГТ по вложениям в Облигации</b>			<b>27 125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего облигации</b>			<b>16 211 786</b>	<b>421 846</b>	<b>25 198 237</b>	<b>676 998</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>						
ОФЗ	от 1 года до 3-х лет	RUB	5 987 065	106 035	-	-
ОФЗ	свыше 3-х лет	RUB	25 964 874	558 379	20 621 815	727 167
<b>Всего государственных ценных бумаг</b>			<b>31 951 939</b>	<b>664 414</b>	<b>20 621 815</b>	<b>727 167</b>
<b>Всего долговых ценных бумаг</b>			<b>52 847 167</b>	<b>1 172 096</b>	<b>52 053 486</b>	<b>1 445 926</b>

Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

Тип вложений в организации	Валюта	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>			
Вложения в акции кредитных организаций	RUB	-	774 968
<b>Всего долевых ценных бумаг</b>		<b>-</b>	<b>774 968</b>

\*Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), но ведет учет сделок купли-продажи финансовых инструментов, исполнение по которым предусмотрено не ранее третьего рабочего дня, аналогично учету ПФИ согласно требованиям «Положения о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П).

### 3.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котированные цены на активном рынке (первый

уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

Для неактивного рынка источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котироваемые цены на аналогичные ценные бумаги на активном рынке, котироваемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на неактивном рынке (второй уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно IFRS 13) или оценка ценных бумаг независимым оценщиком/управляющей компанией (третий уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно IFRS 13).

Критерии признания рынка ценных бумаг активным или неактивным, а также методы определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливаются Учетной политикой. Если методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенные в Учетной политике Банка, исчерпаны и/или имеются дополнительные факторы риска потерь, для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет отдельные методики, утвержденные в Банке.

Исходными данными для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) являются стоимость иностранной валюты и драгоценных металлов, рассчитанная по официально установленным курсам Банка России, а также справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом методов, описанных выше. Методы определения справедливой стоимости ПФИ устанавливаются Учетной политикой.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ в течение 2017 года изменению не подвергались.

#### **3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ней задолженности**

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, сроков, оставшихся до погашения, и географических зон, представлена в п. 8.10.1, 8.10.2, 8.10.3, 8.10.4, 8.10.6 настоящей пояснительной информации.

#### **3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи**

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Тип вложений /Сектор экономики	Срок погашения	Географическая концентрация активов	валюта	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>ОБЛИГАЦИИ</b>					
Вложения в кредитные организации	свыше 3-х лет	РФ	RUB	-	2 072 101
Вложения в кредитные организации	свыше 3-х лет	РФ	USD	-	910 927
Органы государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	РФ	RUB	172 112	763 620
Вложения в организации по представлению финансовых услуг	от 1 года до 3-х лет	РФ	RUB	149 952	101 919
Вложения в организации по представлению финансовых услуг	свыше 3-х лет	РФ	USD	-	705 359
Вложения в организации по представлению финансовых услуг	свыше 3-х лет	РФ	RUB	1 483 748	5 606 404
Вложения в предприятия нефтегазовой промышленности	свыше 3-х лет	РФ	RUB	-	2 010 242
Вложения в организации по представлению телекоммуникационных услуг	свыше 3-х лет	РФ	RUB	-	522 246
Вложения в организации по представлению услуг финансовой аренды	свыше 3-х лет	РФ	RUB	-	94 435
Вложения в организации, осуществляющие операции	свыше 3-х лет	РФ	RUB	287 618	5 693 209

недвижимым имуществом

Вложения в предприятия по производству стали	от 1 года до 3-х лет	РФ	RUB	44 963	-
РВП по вложениям в Облигации				1 111 256	1 937 364
Итого по облигациям				1 027 137	16 563 097

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями финансовых организаций по оказанию услуг страхования и паями паевых инвестиционных фондов. Все вложения осуществляются в валюте Российской Федерации.

Инвестиции в долевые инструменты, представленные ниже, оцениваются как по справедливой стоимости, так и в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Тип вложений /Сектор экономики	Географическая концентрация активов	валюта	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>				
<b>Акции</b>				
Вложения в предприятия по оказанию услуг страхования	РФ	RUB	2 160 021	2 569 989
Вложения в предприятия по оказанию транспортных услуг	РФ	RUB	-	624 818
Вложения в финансовые организации	РФ	RUB	-	507 204
РВП по вложениям в акции			21 600	25 700
<b>Итого по акциям</b>			<b>2 138 421</b>	<b>3 676 311</b>
<b>Паевые инвестиционные фонды</b>				
ПИФы, оцениваемые по справедливой стоимости	РФ	RUB	-	14 576
ПИФы, оцениваемые через создание резервов на возможные потери	РФ	RUB	906 777	933 777
<i>в том числе паевые инвестиционные фонды, доля владения в которых у Банка составляет более 20%</i>	РФ	RUB	906 777	933 777
РВП паевых фондов			292 705	130 926
<b>Итого по ПИФам</b>			<b>614 072</b>	<b>817 427</b>
<b>ВСЕГО по долевым ценным бумагам</b>			<b>2 752 493</b>	<b>4 493 738</b>
<b>ВСЕГО по ценным бумагам, имеющимся для продажи</b>			<b>3 779 630</b>	<b>21 056 835</b>

### 3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации. По строке 6.1 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в размере 614 072 тыс. руб. отражаются вложения в паевые инвестиционные фонды, не являющиеся юридическими лицами, доля владения паями которых у Банка более 20%. По структуре видов фондов на 01.01.2018 - это закрытые паевые инвестиционные фонды.

Наименование актива	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.01.2018	Доля вложений	на 01.01.2017	Доля вложений
Рентный закрытый Паевой Инвестиционный Фонд "Ключ"	РФ	RUB	428 302	100	428 302	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUB	478 475	100	460 475	96.9881
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "РГС-Акции"	РФ	RUB	-	-	15 000	61.3616
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "РГС-Металлургия"	РФ	RUB	-	-	5 000	55.5409
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "РГС-Нефтегаз"	РФ	RUB	-	-	5 000	31.4668

Открытый паевой инвестиционный фонд акций "РГС-Потребительский сектор"	РФ	RUB	-	-	5 000	68.2875
Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций "РГС-Сбалансированный"	РФ	RUB	-	-	15 000	60.1804
<b>Итого</b>			<b>906 777</b>		<b>933 777</b>	
РВП паевых фондов			292 705		130 926	
<b>ВСЕГО (вложения за вычетом резерва)</b>			<b>614 072</b>		<b>802 851</b>	

**3.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа**

3.7.1. По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не предоставлялись.

3.7.2. Информация об объеме ценных бумаг торгового портфеля, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа представлена следующим образом:

Вид вложений	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации Федерального займа	4 927 087	20 617 132
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации органов Исполнительной власти	-	-
Облигации Российских организаций	-	-
<b>Итого с учетом переоценки</b>	<b>4 927 087</b>	<b>20 617 132</b>

3.7.3. Операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

**3.8. Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в 2017 году банком не осуществлялись**

**3.9. Информация о переклассификации финансовых инструментов**

Банк не принимал решения в 2017 году о переклассификации финансовых инструментов.

**3.10. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменению первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка имелись следующие ценные бумаги, изменение стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери:

Наименование ценной бумаги	Сумма вложений	Сумма резерва
Паевые инвестиционные фонды	906 777	292 705
Акции	2 160 021	21 601
Облигации	1 914 507	1 138 381
<b>Итого</b>	<b>4 981 305</b>	<b>1 452 687</b>

**3.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в разрезе отдельных видов**



Статьи	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в т. ч. переданные в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017	3 426 677	123 660	8 302	250 870	13 579	3 823 088
Амортизация на 01.01.2017	-1 088 096	-22 507	-	-	-	-1 110 603
Резервы	-122	-	-	-	-	-122
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2017</b>	<b>2 338 459</b>	<b>101 153</b>	<b>8 302</b>	<b>250 870</b>	<b>13 579</b>	<b>2 712 363</b>
Поступление	15 238	12 216	72 679	-	23 870	124 003
Выбытие	-43 201	-	-75 801	-5 300	-27 455	-151 757
Переоценка	67 706	-	-	-50 030	-	17 676
Начисление амортизации	-180 428	-19 726	-	-	-	-200 154
Выбытие амортизации	71 899	-	-	-	-	71 899
Изменение суммы резервов	-	-	-	-	-	-
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018</b>	<b>2 269 673</b>	<b>93 643</b>	<b>5 180</b>	<b>195 540</b>	<b>9 994</b>	<b>2 574 030</b>

В составе основных средств учитываются автомобили, вычислительная техника, оргтехника, банкоматы, сейфы, кассовое оборудование, охранные системы, климатические установки, мебель, здания, сооружения, земельные участки и прочее имущество, используемое при оказании услуг и в административных целях. Основную долю в составе основных средств составляют здания и земельные участки, в том числе внесенные в уставный капитал Банка.

Остаточная стоимость зданий и земельных участков составляет 2 183 022 тыс. руб. – 96% от общей остаточной стоимости основных средств.

На балансе Банка учитываются объекты недвижимости, включая землю, не используемые в основной деятельности и учитываемые по справедливой стоимости. Данные объекты получены в 2010 году при реорганизации в форме присоединения ОАО «Русь-Банк-Урал» к Банку, а также приобретены в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка в результате осуществления сделок по договорам отступного залога.

Эффективность использования данных объектов недвижимости обусловлена получением арендных платежей (доля объектов недвижимости, переданных в аренду, составляет 95% от общего количества объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), либо доходов от прироста стоимости этой недвижимости (доля таких объектов составляет 5 % от общего количества объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности). В долгосрочной перспективе недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности, предполагается к реализации.

С 2016 года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП). Стоимость имущества, учитываемого в категории ДАПП,

составила 129 076 тыс. руб., а сумма резервов - 7 613 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 стоимость ДАП за вычетом резервов составила 121 463 тыс. руб.

### 3.12. Информация о наличии ограничений прав собственности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также переданных в залог основных средств нет.

### 3.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

Сооружение (строительство) объектов основных средств в настоящее время не ведется.

### 3.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 - нет.

### 3.15. Информация о дате последней переоценки основных средств и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории «Здания», и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов соответствовала ее справедливой стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2018 года без привлечения независимого оценщика. Для оценки объектов в основном применялся сравнительный подход, основанный на предположении, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, то есть, основываясь на информации о сходных сделках, а также основан на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

Допущения и ограничения, на которых основывается оценка, является стандартной для проведения аналогичных работ и включает в себя такие параметры как отсутствие ограничений и обременений объектов оценки, достоверность, как представленной документации, так и достоверность общедоступных источников отраслевой и статистической информации.

Переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проведенная по состоянию на 1 января 2018 года, оказала следующее влияние на финансовый результат:

- 1) убыток в размере 74 344 тыс. руб.;
- 2) увеличение статей прочего совокупного дохода на сумму 85 365 тыс. руб.

### 3.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы\* представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Прочие финансовые активы:			
Незавершенные расчеты	10 860	1 222 515	-1 211 655
Требования по процентам	245 058	91 373	153 685
в том числе: просроченные проценты	70 855	40 978	29 877
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	32 878	10 581	22 297
Требования по процентным доходам по ценным бумагам, переданным без прекращения признания	-	-	-
Расчеты с ГК «АСВ» (выплаты вкладчикам)	148 347	5 101 040	-4 952 693
Требования по прочим операциям	60 290	180 527	-120 237

Активы, переданные в доверительное управление	0	6 483 676	-6 483 676
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>497 433</b>	<b>13 078 712</b>	<b>-12 581 279</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>			
Налоги, кроме налога на прибыль	467	643	.176
Расчеты с работниками	1 233	6 173	-4 940
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 233	55 525	-3 292
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	3 191	1 402	1 789
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	48 334	32 231	16 103
Расходы будущих периодов	14 160	16 598	-2 438
Требования по прочим операциям	3	6	-3
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>119 621</b>	<b>112 578</b>	<b>7 043</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>617 054</b>	<b>13 191 290</b>	<b>-12 574 236</b>

\*Прочие активы представлены за вычетом резерва

Прочие активы в разбивке по видам валют представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Незавершенные расчеты	10 860	-	-	1 222 515	-	-
Требования по процентам	244 498	544	16	91 336	30	6
в том числе: просроченные проценты	70 676	179	-	40 987	-	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 462	-2 830*	18246	19 581	-	-
Требования по прочим операциям	287 412	1224	1	5 261 560	-	-
Активы, переданные в доверительное управление	0	-	-	6 483 676	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>480 232</b>	<b>-1082</b>	<b>18263</b>	<b>13 078 676</b>	<b>30</b>	<b>6</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Налоги, кроме налога на прибыль	467	-	-	643	-	-
Расчеты с работниками	952	115	166	4 350	716	1 107
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 233	-	-	55 525	-	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	3 191	-	-	1 402	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	48334	-	-	32 231	-	-
Расходы будущих периодов	14 160	-	-	16 598	-	-
Требования по прочим операциям	3	-	-	6	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>119 340</b>	<b>116</b>	<b>166</b>	<b>110 755</b>	<b>716</b>	<b>1 107</b>
<b>Итого прочие активы</b>			<b>617 054</b>			<b>13 191 290</b>

\* пассив превышает актив.

Прочие активы имеют краткосрочный характер. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

### 3.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

Вид счета	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	3 386	19 057
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Депозиты "овернайт"	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Депозиты кредитных организаций	5 760 000	-
Привлеченные средства по сделкам РЕПО от НКЦ	4 644 270	19 346 709
<b>ИТОГО</b>	<b>10 407 656</b>	<b>19 365 766</b>

### 3.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в рублях	в валюте и драг-металлах	итого	в рублях	в валюте и драг-металлах	итого
Средства юридических лиц, из них	11 928 797	996 463	12 925 260	27 311 676	2 316 205	29 627 881
Средства на текущих и расчетных счетах	5 323 380	996 104	6 319 484	6 066 983	1 803 035	7 870 018
Срочные депозиты юридических лиц	6 231 564	0	6 231 564	20 742 427	512 993	21 255 420
Обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Прочие средства юридических лиц	373 853	359	374 212	502 268	177	502 443
Средства физических лиц, из них	67 706 690	6 682 273	73 388 963	60 475 365	6 564 561	67 039 926
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	707 512	8 955	716 467	901 591	2 717	904 308
Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	6 809 424	156 729	6 966 153	5 092 408	259 418	5 351 826
Депозиты физических лиц	60 189 754	5 516 589	65 706 343	54 481 366	6 302 426	60 783 792
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 635 487	6 678 736	86 314 223	87 787 041	8 880 766	96 667 807

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

Наименование показателя	Средства в рублях на 01.01.2018	Средства в валюте и драгметаллах на 01.01.2018	Итого	Средства в рублях на 01.01.2017	Средства в валюте и драгметаллах на 01.01.2017	Итого
Средства клиентов по видам деятельности, всего:	12 159 755	996 463	13 156 218	28 213 267	2 318 922	30 532 189
Добыча полезных ископаемых	654	-	654	512	-	512
Обрабатывающие производства	180 901	481	181 382	209 985	129 058	419 054
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	539	-	539	99	-	99
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 905	41	6 946	151	-	151
Строительство	235 974	3 239	239 213	337 028	152	337 180
Транспорт и связь	18 496	4 500	22 996	243 736	9 150	252 886
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	416 393	46 868	463 261	980 863	63 999	1 044 862
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	442 897	38	442 935	648 681	570	649 251
Страховая и финансовая деятельность	9 774 063	859 690	10 633 753	22 899 656	1 438 275	24 337 931
Прочие виды деятельности	1 082 933	83 606	1 166 539	2 812 546	877 717	3 690 263
Средства физических лиц, из них	67 475 732	6 682 273	73 158 005	59 673 774	6 561 844	66 135 618
Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	7 455 391	168 952	7 624 343	5 092 408	259 418	5 351 826
Депозиты физических лиц	60 020 341	5 513 321	65 533 662	54 481 366	6 302 426	60 783 792
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 635 487	6 678 736	86 314 223	87 787 041	8 880 766	96 667 807

### 3.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Векселя по состоянию на 01.01.2018

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
от 1 до 3-х лет	6 - 7,5	17 986	2066	20 052
свыше 3-х лет	7 - 7,75	1 025	182	1 207
До востребования	6,5 - 7,5	24 885	3 080	27 965
Процентные		43 896	5 328	49 224
До востребования		5 712	-	5 712
Дисконтные		5 712	-	5 712
Всего:		49 608	5 328	54 936

Векселя по состоянию на 01.01.2017

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
Процентные		653 189	27 551	680 740
от 31 до 90 дней	7,5	2 410	255	2 665
от 91 до 180 дней	7 - 8	110 349	3 080	113 429
от 181 дня до 1 года	7 - 8,25	8 448	337	8 785
от 1 до 3-х лет	6 - 7,75	41 350	2 190	43 540
свыше 3-х лет	7 - 9,5	1 126	127	1 253
До востребования	6,75 - 10	499 506	21 562	521 068
Дисконтные		40 556	-	40 556
от 31 до 90 дней		38 100	-	38 100
от 1 до 3-х лет		48	-	48
свыше 3-х лет		58	-	58
До востребования		2 350	-	2 350
Всего:		703 745	27 551	731 296

### 3.20. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя

Банк не имеет неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

### 3.21. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Вид обязательства	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Рубли	Доллар США	Евро	Драгметаллы	Рубли	Доллар США	Евро	Драгметаллы
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
Начисленные процентные обязательства	1 128 196	25 851	2 242	-	1 034 172	27 498	13 447	-
Прочие	41 802	4	-	-	36 326	94	42	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>								
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков и депонированной заработной плате	193 026	-	-	-	137 260	-	-	-
Отчисления в фонды социального страхования	77 536	-	-	-	33 779	-	-	-
Доходы будущих периодов	308	-	7	-	435	-	-	-
Обязательства по налогам	44 082	-	-	-	38 916	-	-	-
Налог на добавленную стоимость								
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	36	-	-	-	193	-	-	-
Расчеты с организациями - резидентами по хозяйственным операциям	44 726	-	-	-	60 627	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	18 540	-	-	-	36 092	-	-	-
<b>Итого по прочим обязательствам</b>		<b>1 576 251</b>				<b>1 418 933</b>		

Прочие обязательства представляют собой краткосрочные обязательства, существенная доля которых (более 90%) выражена в рублях РФ.

### **3.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка**

По состоянию на 01.01.2018 года Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями в сумме 2 074 102,5 тыс. руб. в количестве 4 148 205 шт. номиналом 500 рублей каждая акция и привилегированными акциями в сумме 3 330 тыс. руб. номиналом 500 рублей в количестве 6 660 штук. Величина эмиссионного дохода составила 6 437 901 тыс. руб.

В 2017 году произошли значительные изменения в составе акционеров Банка, в результате приобретения ПАО Банк «ФК «Открытие» контрольного пакета акций Банка. По состоянию на 01.01.2018 года по данным бухгалтерского учета отражена доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в УК Банка более 60 %, на дату составления настоящей Пояснительной информации - более 70%.

У Банка нет размещенных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции.

У Банка нет обязательства по опционам.

В Уставе Банка отсутствуют ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости и максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

##### 4.1. Прибыли и убытки

В 2017 году Банк получил убыток в размере -2 000 601 тыс. руб. Указанный убыток не превышает размера нераспределенной прибыли за прошлые годы в размере 3 948 405 тыс. руб. по 2016 год.

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

Информация об убытках и суммах обесценения представлена в п.5.3.

##### 4.3. Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование статьи	на 01.01.2018		Чистый доход/расход	на 01.01.2017		Чистый доход/расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	15 465 596	15 441 497	24 099	29 486 539	29 593 477	-106 938
Доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1 823 676	1 600 866	322 810	1 243 794	1 625 845	217 949
<b>Всего</b>	<b>17 289 272</b>	<b>16 942 363</b>	<b>346 909</b>	<b>30 730 333</b>	<b>30 619 322</b>	<b>111 011</b>

##### 4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование налогов и сборов	за 2017 год	за 2016 год
Отложенный налог на прибыль	358 914	-495 638
Налог на прибыль (20 %)	-	408 562
Налог на доходы (15%) в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (ФБ)	571 299	429 726
Налог на доходы (15%) в виде процентов по рублевым ЦБ российских эмитентов, обращающихся на ОРЦБ с 2017 года (ФБ)	1 480	-
Налог на имущество	42 233	45 080
Земельный налог	1 619	1 229
Транспортный налог	79	81
НДС, уплаченный на товары и услуги	134 047	166 911
Уплаченная государственная пошлина	1 771	2 147
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	11	493
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги (возмещение по расходам)</b>	<b>1 111 453</b>	<b>558 591</b>

В связи с внесением изменений в ст. 284 НК РФ, изменилась ставка налога на прибыль по определенному виду доходов, а именно, налог на прибыль по доходам в виде процентов по ценным бумагам российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021, уменьшается и исчисляется по ставке 15%.

Данное изменение существенно не повлияло на величину налога на прибыль по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

##### 4.5. Информация о вознаграждении работников

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2016 и 2017 годов

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на оплату труда и других вознаграждений	2 102 979	1 732 440

Страхование взносов с выплат вознаграждений работникам	550 459	403 106
<b>Итого</b>	<b>2 653 438</b>	<b>2 195 606</b>

**4.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий, патентов, новых разработок исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

**4.7. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию**

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В отчетном периоде расходы от выбытия объектов основных средств составили 4 037,8 тыс. руб.

В 2017 году Банк понес расходы в результате судебных и арбитражных издержек в размере 1 261 тыс. руб. В процессе урегулирования судебных разбирательств Банк производил их оценку путем создания резервов. По итогам 2017 года расходы по таким резервам составили 17 074 тыс. руб., а восстановление на доходы – 31 516 тыс. руб.



## **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

Начиная с 28 июня 2017 года, в соответствии с пунктом 2.5 Инструкции Банка России от 28.07.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и на основании Приказа Председателя Правления от 28.06.2017 Банк применяет подход пункта 2.6 к снижению кредитного риска в отношении активов и производных финансовых инструментов при расчете нормативов Банка.

### **5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.

Банк представляет сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии Инструкцией Банка России 180-И от 28.07.2017 «Об обязательных нормативах банков», а также:

- на ежедневной основе по запросу уполномоченных Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»;

- ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, в территориальное учреждение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка, Банк планирует и контролирует соблюдение обязательных нормативов достаточности (базового, основного, собственных средств (капитала) Банка) и надбавок к нормативам достаточности.

По состоянию на 01.01.2018 значение капитала составляет 20 068 211 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2018	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	4.5	16.4447	5.0	9.0113
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6.0	17.4046	6.0	9.5562
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	33.9262	10.0	17.6361

### **5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

В отчетном периоде Банк учитывает все обязательные требования Банка России, предъявляемые к капиталу, в том числе, с учетом надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

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

Доходы и расходы Банка за 2017 год представлены в следующей таблице:

Вид резерва	Создано	Восстановлено	Изменение
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9 321 789	5 127 861	-4 193 928
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 225 398	3 949 948	724 550
Резервы на возможные потери по прочим потерям	6 598 967	6 576 220	-22 747
<b>ИТОГО</b>	<b>19 146 154</b>	<b>15 654 029</b>	<b>-3 492 125</b>

**5.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	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	8 515 334	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	8 512 004	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	8 512 004
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 330	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)" (в части привилегированных акций)	46	1 665
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 16	96 721 879	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 200 000	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	600 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	9 736 480	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 895 806
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	9 188 480
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 574 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	79 592	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	79 592
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	19 898	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19 898

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 003 832	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 711 633	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	24 183
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	178 686	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	26	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 124 656	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 157 138	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	1 698 574
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

### **6.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, т. к. не является системно значимой кредитной организацией и, соответственно, у него нет обязанности по соблюдению числового значения норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

### **6.2. Информация о показателе финансового рычага**

Информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 01.01.2018 значение показателя финансового рычага составило 8,9% (на 01.01.2017 - 8,7%). Увеличение показателя финансового рычага на 0,2% связано с уменьшением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 16,5% до 114 609 208 тыс. руб. за счет уменьшения величины балансовых активов и риска по операциям сделок РЕПО.

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

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

У Банка не имеется ограничений на использование находящихся у него остатков денежных средств и их эквивалентов по своей экономической сути. У Банка периодически могут возникать краткосрочные ограничения в использовании денежных средств, которые обусловлены обычаями делового сотрудничества, условиями проведения расчетов и нормами, установленными законодательно или регулятивно, например, при проведении биржевых расчетов, при обеспечении непрерывности проведения операций в рамках платежных систем.

У Банка имеются отдельные несущественные обязательства по поддержанию неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, которые Банк обязан поддерживать по договорным обязательствам. Кроме того, Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению, т.е. поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Банк проводит операции с финансовыми инструментами, при которых, как правило, происходит движение денежных средств. Операции без движения базового актива не проводились.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств с указанием ограничений по их использованию нет.

Банк умело распределяет денежные потоки от привлеченных средств, как для поддержания операционных возможностей, так и для получения дохода.

### **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей и информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Банк имеет обширную сеть в разных регионах России. Банк представлен во всех Федеральных округах России, и активно ведет в них свою операционную деятельность. География денежных потоков между головной организацией и филиальной сетью обусловлена централизованным порядком межфилиальных расчетов через головную организацию по привлеченным, размещенным средствам, свободным ресурсам и клиентским платежам. Кроме того, каждый филиал и головная организация осуществляют расчеты в рамках своего региона по открытым в подразделениях Банка России корреспондентским счетам. Движение денежных средств в иностранной валюте по счетам с зарубежными банками-корреспондентами, а также движение денежных средств по счетам, открытым с банками-корреспондентами в Российской Федерации, осуществляется только головной организацией.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

Управление рисками осуществляется в целом по Банку посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Банка рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом базируется на реализации системы ВПОДК в Банке. Реализация ВПОДК осуществляется в соответствии с Указаниями Банка России №№ 3624-У, 3883-У, 3876-У. В части управления рисками ВПОДК представлены процедурами управления отдельными видами риска.

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Банка те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (далее – значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков, а также процедур, позволяющих качественно оценить потребность в капитале на покрытие прочих значимых рисков;
- методов планирования и контроля значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

### **8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об их источниках их возникновения**

В процессе своей деятельности Банк на постоянной основе проводит процедуру определения значимых для Банка рисков. С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, а также в соответствии с принятой внутренней методологией определения значимых рисков, на момент подготовки настоящей Пояснительной информации, кредитный риск, рыночный риск и операционный риск признаются наиболее значимыми. Процентный риск структуры баланса, риск ликвидности, риск концентрации и регуляторный риск признаются прочими значимыми для Банка. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

### **8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Управление рисками в разрезе организационной структуры Банка базируется на трех «уровнях защиты»:

- Первый уровень – функциональные подразделения, которые принимают текущие меры по управлению рисками. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений. Таким образом, они обеспечивают постоянный процесс выявления и оценки рисков, внедрения и оценки эффективности контрольных процедур.
- Второй уровень – подразделения Банка, которые обеспечивают и координируют процесс управления рисками, включая разработку методов, правил и процедур, внедрение эффективных инструментов выявления, оценки, мониторинга, контроля и отчетности в области управления рисками, а также контролируют и координируют действия, принимаемые на первом уровне контроля.

- Третий уровень – Служба внутреннего аудита, задачами которой являются независимая оценка и проверка эффективности системы управления рисками, как на первом, так и на втором уровнях защиты.

Организационная структура системы управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему:

- Стратегический уровень управления: Совет директоров, Правление/Председатель Правления;
- Тактический уровень управления: Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Кредитный комитет (далее – КК), Продуктовый Комитет (далее – ПК), Комиссия по управлению проблемной (просроченной) ссудной задолженностью (далее – КУППЗ);
- Оперативный уровень управления: Структурные подразделения Банка, Департамент риск-менеджмента, Служба внутреннего контроля и комплаенса;
- Контроль: Департамент риск-менеджмента, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты и комиссия) на регулярной основе получают актуальную, необходимую и достаточную информацию о рисках, их влиянии на достаточность капитала и непрерывность деятельности, результаты стресс-тестирования. Содержание, формы, периодичность предоставления отчетности по рискам утверждены внутренними положениями Банка.

### **8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Политика управления рисками и капиталом основана на Стратегии управления рисками и капиталом банка.

Политика предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- уточнение подходов Банка к управлению рисками и капиталом, имеющих в Стратегии.

Процедура определения значимых рисков является частью процедур управления отдельными видами рисков.

Процедура определения значимых рисков проводится не реже одного раза в год (по состоянию на конец года). В случае существенного изменения внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, может быть проведена внеплановая процедура определения значимых рисков.

В Банке функционирует Система информационного обеспечения по рискам, гарантирующую полноту, достоверность и своевременность информации об уровне рисков в отношении всех направлений деятельности Банка, а также информации о несоответствиях или нарушениях в Системе управления рисками и капиталом.

Основными задачами Системы информационного обеспечения по рискам являются:

- обеспечение Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также исполнительных структурных подразделений и органов коллегиальных органов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, объемом наглядной информации, необходимым и достаточным для принятия эффективных управленческих решений;
- формирование оперативной, достоверной и адекватной отчетности, касающейся управления рисками и капиталом.

Основополагающими принципами системы отчетности по рискам являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рисков;
- наличие ответственности за содержание предоставляемой информации руководителей структурных подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка;

- достоверность и адекватность передаваемой информации;
  - непрерывность передачи информации, постоянство функционирования системы информационного обеспечения;
  - оперативность передачи информации о совершении сделок (операций) и иных событиях, влияющих на величину рисков;
  - конфиденциальность информации, полученной в процессе управления рисками.
- В рамках Системы информационного обеспечения Банком в отношении значимых для Банка рисков на регулярной основе формируются отчеты о значимых рисках, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

#### **8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших изменениях в течение отчетного года**

Управление рисками осуществляется в целом по Банку посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Банка рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Банка рисков.

#### **8.5. Политика в области снижения рисков**

В отношении наиболее значимых рисков могут применяться следующие механизмы снижения риска.

В части кредитного риска – следующие инструменты снижения риска:

- организация системы лимитов кредитования;
- управление стратегией кредитования (сегментный подход);
- отказ в предоставлении кредитов заемщикам с потенциально высоким для данной категории заемщиков уровнем риска;
- повышение уровня информированности Банка обо всех аспектах деятельности и факторах возможного риска заемщиков;
- управление параметрами и условиями кредитования, обеспечивающими минимальное соотношение риск/доходности;
- обеспечение исполнения обязательств путем принятия в залог активов (движимого и недвижимого имущества, имущественных прав, прав требования, гарантий, поручительств и пр.).

В части рыночного риска – следующие инструменты снижения рыночных рисков:

- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- снижение, закрытие или хеджирования действующих позиций/лимитов;
- прекращение торговых операций по портфелю;
- контроль на постоянной основе установленных лимитов рыночного риска по торговому портфелю;
- контроль лимитов концентрации по видам инструментов;
- проведение стресс-тестирования рыночного риска.

В части операционного риска – снижение риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Банком могут применяться следующие методы минимизации операционных рисков:

В части минимизации риска персонала:

- утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые в обязательном порядке предусматривают:



- разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции (сделки);
- четкое разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки);
- порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки);
- порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке);
- процедуры внутреннего контроля.
- реализация программ аттестации, обучения и переподготовки персонала;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка.
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновных в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений.

В части минимизации риска процесса:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом обеспечивается соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- усиление контроля над проведением операций, в том числе, расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В части минимизации риска системы:

- реализация требований по обеспечению работы систем, оборудования и других информационно-технологических ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
- реализация мероприятий по внедрению и развитию систем безопасности и защиты информации;
- внедрение нового программного обеспечения.
- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;

В части минимизации риска внешнего воздействия:

- утверждение планов действий в случае непредвиденных обстоятельств (стихийных бедствий, аварийных ситуаций);
- утверждение планов действий по оперативному устранению сбоев и поломок, восстановлению работоспособности систем и оборудования;
- реализация мер по обеспечению экономической безопасности и защиты информации от случайных и преднамеренных действий сторонних лиц;
- разработка мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

#### **8.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам**

В рамках процедур по оценке рисков Банк формирует следующие отчеты на регулярной основе:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК – содержит информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, результаты самооценки. Предоставляется ДРМ Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчет о результатах стресс-тестирования – предоставляется ДРМ Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.
- Отчет о значимых рисках – предоставляются ДРМ Совету директоров – ежеквартально, Правлению Банка, и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками в Банке, – ежемесячно, и содержит следующую информацию:
  - комментарии о подготовке широкого перечня рисков (при наличии); перечень выявленных рисков; балльные оценки значимости выявленных рисков и комментарии относительно расчета и оценки отдельных показателей значимости (при использовании экспертных корректировок) – включаются в отчет только при проведении очередной процедуры определения значимых рисков;
  - классификацию выявленных рисков в разрезе значимости для Банка; агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, а также принятый объем каждого значимого для Банка вида риска; изменение объемов значимых рисков и влияние указанных изменений на достаточность капитала, факты нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по урегулированию выявленных нарушений;
- Отчет о результатах оценки достаточности капитала – предоставляется ДРМ Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.
- Отчет о выполнении обязательных нормативов – предоставляется Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

#### **8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018 уменьшился на 66 222 450 тыс. руб., или на 52.8 %, по сравнению с отчетной датой 01.01.2017. Объем требований к капиталу отражен в размере требований по активам, участвующих в расчете знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Объем требований к собственным средствам (капиталу)	69 152 468	125 374 918

За 2017 год минимальное значение требований к капиталу кредитной организации составило - 59 152 647 тыс. руб., максимальное - 115 580 726 тыс. руб., среднее за 12 месяцев – 91 152 277 тыс. руб.

#### **8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков**

Информация о риске концентрации раскрыта в п.8.18

#### **8.9. Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне**

Информация, составляющая коммерческую тайну <sup>17</sup>	
1.	Сведения о деятельности органов управления Банка
2.	Документы, определяющие бизнес политику Банка
3.	Управление, планы, совещания
4.	Регулирование банковской деятельности
5.	Информация по вопросам организации и проведения проверок в Банке (филиалах)
6.	Оперативные сведения о финансовой и (или) денежно-кредитной деятельности, распространение которых может нанести ущерб (убытки) Банку по направлениям

7. Сведения о персонале Банка
8. Сведения по системам автоматизации и связи, техническому оснащению Банка
9. Сведения о программном обеспечении Банка
10. Сведения по обеспечению информационной безопасности Банка
11. Сведения по обеспечению безопасности объектов Банка
12. Сведения об инкассации и перемещении денежных средств, ценных бумаг, платежных и расчетных документов и доставка ценностей спецсвязью при отсутствии в документах информации о клиентах и корреспондентах Банка

11) за исключением сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с законодательством РФ.

Указанная информация определена Банком в качестве информации, относящейся к коммерческой тайне в целях соблюдения режима конфиденциальности информации, позволяющей при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на банковском, финансовом рынке и получить коммерческую выгоду. Соблюдение условия конфиденциальности информации, оберегаемой от неправомерного разглашения, необходимо для исключения возможного использования данной информации третьими лицами, которое может повлечь за собой материальный, репутационный и иной ущерб Банку. Принятое в Банке Положение о коммерческой тайне включает в себя все нормативы и требования, установленные законодательством и нормативными актами РФ в данной области.

#### 8.10. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России №690-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении Банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на основе утвержденной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Ответственные подразделения, осуществляющие мониторинг обеспечивают выявление проблемной задолженности. Работу с проблемной и просроченной

(просроченной) ссудной задолженностью.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению траншей кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательства по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе

финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Внутрибанковская управленческая отчетность, реализованная Департаментом Риск-менеджмента Банка, позволяет осуществлять оперативный мониторинг кредитного портфеля и служит основой для принятия решений по управлению кредитными рисками.

Регулярная отчетность содержит информацию о динамике и структуре кредитного портфеля в различной сегментации (по продуктам, филиалам, багетам по длительности просрочки и т.д.), ранней дефолтности, миграции кредитов по срокам просроченной задолженности, эффективности взыскания просроченной задолженности, просроченной задолженности, резервов на покрытие потерь.

Основными потребителями управленческой отчетности являются сотрудники Департамента Риск-менеджмента, руководители и сотрудники смежных подразделений. В сводном виде основные показатели включаются в еженедельную оперативную отчетность для руководства Банка. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов, информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов по просроченным активам представлена на основе отчетности по ф. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

#### 8.10.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Вид заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	5 445 000	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-	22	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 997 034	-	2 110 620	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-	574 300	-
<b>Кредитные организации</b>	<b>5 997 034</b>	<b>-</b>	<b>8 129 942</b>	<b>-</b>
Крупный бизнес	7 291 376	5 407 771	9 368 155	2 170 315
Малый и средний бизнес	462 409	337 961	961 768	569 499
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	2 135 081	2 343
Прочие требования, признаваемые ссудами	451 268	5 957	602 340	-
<b>Юридические лица</b>	<b>8 205 051</b>	<b>5 751 689</b>	<b>13 087 344</b>	<b>2 742 157</b>
Потребительские ссуды	10 522 384	5 026 511	21 637 085	12 653 083
<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>147 245</b>	<b>5 332</b>	<b>199 633</b>	<b>7 916</b>
Автокредитование	264 028	262 882	415 845	388 398
<b>Физические лица</b>	<b>10 833 657</b>	<b>5 294 725</b>	<b>22 252 625</b>	<b>13 049 399</b>
<b>Итого:</b>	<b>25 135 742</b>	<b>11 046 414</b>	<b>43 469 911</b>	<b>15 791 556</b>

#### 8.10.2. Распределение кредитного риска по юридическим лицам по видам экономической деятельности

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Недвижимость	2 497	2 436 890

Услуги	17 784	49 693
Производство	224 604	490 133
Лизинг	6 166	-
Промышленное строительство	103 395	359 637
Прочие финансовые компании	5 490 927	3 287 820
Торговля оптовая	1 481 639	3 388 035
Строительство жилья	97 423	-
Торговля розничная	653 110	629 110
Транспорт и связь	89 458	2 399 655
Сельское хозяйство	1 610	17 578
Наука	-	1 183
Прочие	36 438	27 410
<b>Всего</b>	<b>8 205 051</b>	<b>13 087 344</b>

**8.10.3. Географическое распределение кредитного риска юридических и физических лиц по Федеральным округам Российской Федерации**

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Центральный федеральный округ	8 675 175	14 427 169
Северо-Западный федеральный округ	1 522 742	3 030 285
Южный федеральный округ	997 741	2 198 699
Приволжский федеральный округ	3 789 019	6 712 522
Уральский федеральный округ	1 721 950	3 511 352
Сибирский федеральный округ	2 002 170	4 550 809
Дальневосточный федеральный округ	273 545	465 685
Северо-Кавказский федеральный округ	156 306	443 389
<b>ИТОГО</b>	<b>19 138 708</b>	<b>35 339 969</b>

**8.10.4. Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения**

Сроки до погашения	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования и на 1 день	-	1 816 095	3 413 499	22	636 719	4 039 308
до 5 дней	-	-	1	2 110 620	-	28
до 10 дней	-	3 546	35 339	-	220 055	77 194
до 20 дней	4 997 035	25 464	40 399	-	1 954 494	75 742
до 30 дней	999 999	68 111	45 353	-	39 899	76 640
до 60 дней	-	174 474	188 936	5 445 000	2 941 174	444 952
до 180 дней	-	93 676	217 809	-	785 402	618 069
до 270 дней	-	35 741	197 271	-	823 183	565 995
до 1 года	-	215 548	186 629	-	1 685 860	514 380
свыше 1 года	-	22 707	1 311 696	574 300	1 248 401	2 791 907
<b>ИТОГО</b>	<b>5 997 034</b>	<b>2 453 362</b>	<b>5 638 932</b>	<b>8 129 942</b>	<b>10 345 187</b>	<b>9 203 225</b>

**8.10.5. Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов**

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года и среднем значении за отчетный период представлен следующим образом:

на 01.01.2018

на 01.01.2017

	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов) , взвешенных по уровню риска	Среднее значение стоимости активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
<b>Активы с коэффициентом риска 0 процентов</b>	<b>9 852 256</b>	<b>0</b>	<b>32 421 973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8 545 091	0	9 978 315	0	0
кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	-	-	-	-	-
кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-	-	-	-	-
прочие кредитные требования с коэффициентом риска 0 процентов	1 307 165	0	22 443 658	0	0
<b>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</b>	<b>27 285 729</b>	<b>5 457 129</b>	<b>10 249 554</b>	<b>2 049 835</b>	<b>3 753 482</b>
кредитные требования и др. требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-	-	-
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	764 806	152 951	76 480.5
прочие кредитные требования с коэффициентом риска 20 процентов	27 285 729	5 457 129	9 484 758	1 896 874	3 677 001.5
<b>Активы с коэффициентом риска 50 процентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
кредитные требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2"	-	-	-	-	-
прочие кредитные требования с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-
<b>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</b>	<b>16 377 781</b>	<b>6 280 057</b>	<b>37 855 391</b>	<b>22 997 765</b>	<b>14 638 911</b>
кредитные требования по судам юридических лиц (некредитных организаций)	2 873 753	1 220 339	8 505 658	6 554 198	3 887 268.5
кредитные требования по судам индивидуальных предпринимателей	159 786	56 437	351 743	102 105	79 271.5
прочие кредитные требования с коэффициентом риска 100 процентов	13 334 232	5 003 281	28 997 990	16 341 461	10 672 371
<b>Кредитный риск по активам 1-4 группы активов, отраженным на балансовых счетах, итого</b>	<b>63 515 766</b>	<b>11 737 185</b>	<b>80 526 926</b>	<b>25 047 600</b>	<b>18 382 393</b>
<b>Активы с коэффициентом риска 150 процентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
кредитным организациям, имеющим страновую оценку "Т"	-	-	-	-	-
<b>Активы с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>9 689 354</b>	<b>440 749</b>	<b>2 898 647</b>	<b>332 568</b>	<b>386 658.5</b>
ипотечные суды с коэффициентом риска 50	-	-	-	-	-
ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	82 393	51 223	25 611.5

требования участников клиринга	9 689 354	440 749	2 916 254	281 345	361 047
прочие требования с пониженным коэффициентом риска	-	-	-	-	-
<b>Кредитные требования с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>9 235 697</b>	<b>6 670 860</b>	<b>23 267 816</b>	<b>31 231 029</b>	<b>16 950 954,5</b>
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 130 процентов	5 488 594	2 211 217	1 066 990	1 358 002	1 784 609,5
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 150 процентов	2 963 284	2 500 365	21 460 031	28 021 164	15 260 764,5
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 250 процентов	783 719	1 959 296	740 745	1 851 863	1 905 580,5
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 1250 процентов	-	-	-	-	-
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на территории кредитных организаций</b>	<b>1 025 522</b>	<b>633 636</b>	<b>2 553 373</b>	<b>992 026</b>	<b>812 831</b>
с коэффициентом риска 110 процентов	89 397	94 004	-	-	47 002
с коэффициентом риска 140 процентов	837 327	444 425	2 248 405	819 681	632 033
с коэффициентом риска 170 процентов	25 556	7 788	98 038	21 784	14 786
с коэффициентом риска 200 процентов	5 599	914	35 881	1 744	1 329
с коэффициентом риска 300 процентов	65 231	86 025	154 196	143 763	114 894
с коэффициентом риска 600 процентов	2 413	480	14 961	3 000	1 740
с прочими коэффициентами риска	-	-	1 892	2 054	1 027
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>3 164 312</b>	<b>700 583</b>	<b>7 858 078</b>	<b>1 692 971</b>	<b>1 196 817</b>
по финансовым инструментам с высоким риском	658 466	700 583	1 699 438	1 692 971	1 196 817
по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам без риска	2 505 826	0	6 158 640	0	-
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего по элементам кредитного риска</b>	<b>76 630 551</b>	<b>20 183 114</b>	<b>117 204 842</b>	<b>59 296 194</b>	<b>39 739 654</b>

### 8.10.6. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив с наличием просроченной задолженности	с просроченными сроками погашения				
	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы)	12 379 662	5 130 304	524 557	225 783	6 499 018
в том числе сумма просроченной задолженности	11 342 476	5 119 710	378 694	215 788	5 628 284
Ценные бумаги	143 139	-	-	-	143 139
<b>Итого</b>	<b>12 522 801</b>	<b>5 130 304</b>	<b>524 557</b>	<b>225 783</b>	<b>6 642 157</b>

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 26.5 %.

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 046 596	302 425	120 128	1 660 627	55 773	1 780 322	5 405 227
Ссуды, предоставленные физическим лицам	83 708	222 132	105 655	541 001	4 241 617	4 794 743	399 370
<b>Итого:</b>	<b>5 130 304</b>	<b>524 557</b>	<b>225 783</b>	<b>2 201 628</b>	<b>4 297 390</b>	<b>6 575 065</b>	<b>5 804 597</b>

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	701 087	1 842	90 724	4 254	1 614 754	2 006 511	406 150
Ссуды, предоставленные физическим лицам	182 130	263 680	299 369	693 100	11 687 562	12 421 351	704 490
<b>Итого:</b>	<b>883 217</b>	<b>265 522</b>	<b>390 093</b>	<b>697 354</b>	<b>13 302 316</b>	<b>14 427 862</b>	<b>1110 640</b>

Актив, приравненный просроченным, в полном объеме в списан, из-за нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная Банком задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 3.2 % и 10.4 % соответственно.



**8.10.7. Классификация активов, условных обязательств кредитного характера, обязательств некредитного характера, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01 января 2018 года**

	Категория качества					Итого
	1	2	3	4	5	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	6 620 584	5 685 247	6 691 643	360 772	6 785 789	26 143 936
Кредиты банкам	5 997 034	-	-	-	-	5 997 034
Кредиты юридическим лицам	518 234	437 235	5 359 134	220 855	1 671 593	8 205 051
Кредиты физическим лицам	107 316	6 248 012	332 409	139 017	5 114 196	10 941 850
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	-	2 638 496	98 176	1 907 963	327 143	4 971 778
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 638 496	98 176	1 907 963	327 143	4 971 778
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	27 580 610	166 108	227 991	16 666	904 711	28 895 987
Прочие требования к кредитным организациям	27 279 418	1657	-	-	19 229	27 300 304
Прочие требования к юридическим лицам	235 457	3 336	213 762	8 255	162 980	623 780
Прочие требования к физическим лицам	65 735	164 116	14 230	8 311	722 502	971 903
Прочие активы по п.2.7 283-П*	-	34 568	13 778	4 000	162	52 609
Итого активов, по которым формируется резерв на возможные потери	34 201 194	8 524 421	8 031 488	2 289 301	8 017 805	59 064 209
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	147 362	2 718 766	158 016	8 030 474	11 054 607
Кредиты юридическим лицам	-	4 189	2 640 653	102 999	3 003 868	5 751 686
Кредиты физическим лицам	-	143 193	78 102	55 017	5 026 606	5 302 918
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	80 452	49 088	988 480	327 143	1 445 163
Прочие резервы на возможные потери	-	4 520	113 561	54 781	696 819	1 069 681
Прочие требования к кредитным организациям	-	17	-	-	19 229	19 246
Прочие требования к юридическим лицам	-	33	110 775	50 772	164 102	325 682
Прочие требования к физическим лицам	-	4 470	2 786	4 009	713 488	724 753
Прочие резервы по п.2.7 283-П*	-	0	6 213	1 400	122	7 735
Резервы на условные обязательства кредитного характера	-	76 324	724	129	453	77 630
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	18 540	18 540
Итого резервы на возможные потери	-	308 658	2 888 341	1 202 806	9 273 551	13 673 356

\*Положение Банка России от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - 283-П)

**Классификация активов, условных обязательств кредитного характера, обязательств некредитного характера, по категориям качества на 01 января 2017 года**

	Категория качества					Итого
	1	2	3	4	5	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на						
возможные потери по ссудам	13 091 122	10 760 643	3 246 068	1 935 931	14 436 147	43 469 911
Кредиты банкам	8 129 942	-	-	-	-	8 129 942
Кредиты юридическим лицам	4 748 721	2 288 131	2 850 553	1 515 578	1 686 361	13 087 344
Кредиты физическим лицам	212 459	8 474 512	395 515	420 353	12 749 786	22 252 625
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 231 528	5 046 464	2 851 154	1 348 253	56 222	11 532 621
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 231 528	5 046 464	2 851 154	1 348 253	56 222	11 532 621
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	13 409 064	227 227	62 617	42 753	1 614 598	15 356 249
Прочие требования к кредитным организациям	1 638 650	156	-	761	23 655	1 663 222

Прочие требования к юридическим лицам	11 766 364	13 697	38 663	20 616	210 115	12 049 455
Прочие требования к физическим лицам	4 040	213 374	23 954	21 376	1 380 828	1 043 572
<b>Прочие активы по п.2.7 283-П*</b>	-	<b>21 798</b>	<b>4 672</b>	-	<b>165</b>	<b>26 536</b>
<b>Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>28 731 704</b>	<b>16 066 133</b>	<b>6 164 411</b>	<b>3 326 937</b>	<b>16 107 132</b>	<b>70 385 317</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	229 781	699 469	615 617	14 246 699	16 791 566
Кредиты юридическим лицам	-	10 757	615 338	434 561	1 675 601	2 742 157
Кредиты физическим лицам	-	213 024	84 121	181 056	12 571 198	13 049 399
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	82 828	1 305 224	687 609	56 222	2 131 883
Прочие резервы на возможные потери	-	6 074	24 083	21 398	1 508 063	1 660 518
Прочие требования к кредитным организациям	-	2	-	388	23 655	24 045
Прочие требования к юридическим лицам	-	133	19 205	10 513	210 076	239 927
Прочие требования к физическим лицам	-	5 939	4 678	10 497	1 355 232	1 386 646
<b>Прочие резервы по п.2.7 283-П*</b>	-	<b>2 208</b>	<b>914</b>	-	<b>124</b>	<b>3 246</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	-	<b>124 065</b>	<b>760</b>	<b>231</b>	<b>246</b>	<b>125 302</b>
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	-	-	-	-	<b>36 091</b>	<b>36 091</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	-	<b>444 956</b>	<b>2 030 440</b>	<b>1 324 855</b>	<b>16 938 345</b>	<b>19 738 345</b>

\*Положение Банка России от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – 283-П)

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

#### **8.10.8. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

Политика Банка в области обеспечения определяется принципом приоритетности качества кредитного проекта над обеспечением кредита, которое используется в целях минимизации кредитного риска. Банк использует различные виды обеспечения, в том числе: залог (заклад), банковская гарантия, поручительство.

Основными требованиями к предоставляемому в целях надлежащего исполнения обязательств заемщиков перед Банком обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств. Залог принимается и учитывается Банком по залоговой стоимости с учетом залоговых дисконтов. Качество залога характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

Банк в качестве потенциальных предметов залога рассматривает имущество, имущественные права с соблюдением требований законодательства Российской Федерации:

- недвижимое имущество;
- товары в обороте и переработке (биржевые, внебиржевые, сырье и материалы);
- движимое имущество (машины и оборудование, транспортные средства, самоходные машины, железнодорожный транспорт);
- ценные бумаги;
- иное имущество.

Совокупность методов и процедур оценки обеспечения (залога), а также их периодичность объединены общей методологией и отражены в «Методике оценки

стоимости имущества, предлагаемого в качестве предмета залога в Публичном акционерном обществе «Росгосстрах Банк».

При оценке залога Банк, в основном, использует сравнительный подход.

На регулярной основе Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 580-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость обеспечения 1 категории качества, принятого в залог по ссудам юридических лиц, составила 19 112 тыс. руб., стоимость обеспечения 2 категории качества составила 165 247 тыс. руб. Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила 90 746 тыс. руб. Снижение объемов обеспечения связано с погашением кредитов юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость обеспечения 1 категории качества, принятого в залог по ссудам, составила 222 225 тыс. руб., стоимость обеспечения 2 категории качества составила 5 646 526 тыс. руб. Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 3 028 139 тыс. руб.

Специалисты залоговой службы Банка в установленном порядке на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категории качества, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

При учете в качестве обеспечения гарантий гарантами могут выступать: Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования, банки – контрагенты. При этом гаранты должны удовлетворять необходимым требованиям по рейтингу вероятности дефолта.

По оценке Банка уровень концентрации, заключенный в принятом обеспечении, не является значимым в масштабах Банка.

При расчете обязательных нормативов Банк использует подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по начислению процентов (сделки РЕПО) по п.2.6 Инструкции Банка России 180-И. По состоянию на 01.01.2018 размер обеспечения по сделкам прямого РЕПО (денежные средства) составил 4 645 368 тыс. руб. по сделкам обратного РЕПО (ценные бумаги, принятые в обеспечение) – 3 247 294 тыс. руб. Итого – 7 892 662 тыс. руб.

**8.10.9. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения**

Одним из основных видов возможного финансирования Банка под залог активов являются сделки РЕПО под залог ликвидных бумаг. Банк также может передать в качестве обеспечения ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. На 01.01.2018 по сделкам РЕПО Банком предоставлено обеспечение 4 873 756 тыс. руб. в виде государственных долговых обязательств РФ.

**8.10.10. Сведения об обремененных и необремененных активах**

Балансовая стоимость активов Банка, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и балансовая стоимость необремененных активов приведена в таблице ниже (приведена в таблице ниже как среднее арифметическое значение за 4 квартал):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов (среднее за 4 квартал 2017 года)		Балансовая стоимость необремененных активов (среднее за 4 квартал 2017 года)	
		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: долевые ценные бумаги, всего, в том числе	21 163 491	21 163 491	98 096 911	16 207 876
2	кредитных организаций	-	-	2 781 563	-
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
2.2	долгвыми ценными бумагами, всего, и в том числе:	-	-	2 781 563	-
3	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 163 491	21 163 491	36 833 742	16 207 876
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	89 635	89 635	5 389 772	5 167 770
3.1.1	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	89 635	89 635	3 957 442	5 167 770
3.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 073 856	21 073 856	31 443 970	6 545 875
3.2.1	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 073 856	21 073 856	31 443 970	6 545 875
3.2.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
4	Можбанковские кредиты (депозиты)	-	-	43 695 098	-
5	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	1 999 011	-
6	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 290 076	-
7	Основные средства	-	-	4 153 525	-
8	Прочие активы	-	-	2 698 133	-
9		-	-	637 160	-

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У обремененные активы - активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе, при совершении сделок по уступке прав требования.

Обремененные активы учитываются на балансе Банка в общем порядке, предусмотренным для бухгалтерского учета необремененных активов Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». При предоставлении ценных

бумаг, драгоценных металлов и имущества в качестве залога или обеспечения по привлеченным средствам, балансовая стоимость таких активов дополнительно отражается на внебалансовых счетах 91411, 91412, 91413. По состоянию на 01.01.2018 указанных обремененных активов не имеется.

При покупке ценных бумаг с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг, а стоимость ценных бумаг отражается на внебалансовом счете 91314. По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет вложения на 6 448 898 тыс. руб.:

Облигации РФ и субъектов РФ	3 247 139
Еврооблигации	1 738 036
Облигации коммерческих организаций	1 463 723
<b>Итого</b>	<b>6 448 898</b>

При продаже ценных бумаг с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращения признания ценных бумаг, а стоимость ценных бумаг продолжает учитываться на балансе Банка (с одновременным переносом на балансовые счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания (50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 91419). В случае утраты Банком прав на активы и полной передачи контрагенту рисков и выгод, связанных с владением данным активом, Банк прекращает признание данных активов и списывает их с баланса Банка. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отражен актив на БС 50118 в размере 4 873 756 тыс. руб.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции РЕПО. Операция РЕПО представляет собой сделку, состоящую из двух частей: продажи и последующей покупки ценных бумаг через определенный срок по заранее установленной цене. Разница между ценой продажи и покупки составляет стоимость заимствований с помощью операции РЕПО. Механизм операций РЕПО подразумевает, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком.

Операции прямого РЕПО используются Банком для привлечения ликвидности. По первой части сделок контрагент Банка (далее – контрагент) выступает в качестве покупателя, а Банк – в качестве продавца ценных бумаг, принимаемых в обеспечение. По второй части сделок контрагентом производится обратная продажа ценных бумаг Банку по установленной в момент заключения сделки цене. Операции РЕПО проводятся как на организованных торгах на ПАО «Московская Биржа», так и путем заключения внебиржевых сделок с использованием информационной системы Bloomberg.

Инструментами управления рисками по операциям прямого РЕПО являются:

- установление и контроль лимитов на контрагентов;
- формирование в установленные сроки профессионального суждения по операциям РЕПО, формирование резервов на возможные потери, при необходимости.

В банке не применяются методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

#### **8.11. Кредитный риск контрагента**

Риск контрагента (кредитный риск контрагента) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Процедуры управления риском контрагента

соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление риском контрагента заключается в управлении риском дефолта контрагента по сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и состоит из этапов идентификации данного риска, его оценки, регулирования, а также мониторинга и контроля за объемами принятого риска. Отчетность по риску контрагента включается в состав отчетности по кредитным рискам.

Лимит кредитного риска контрагента утверждается на Комитете по финансовым рынкам. Лимит кредитного риска устанавливается в рамках совокупного лимита кредитного риска на основе методологии оценки контрагентов и эмитентов, включая оценку финансового положения и экспертную оценку.

Решением Комитета по финансовым рынкам, кроме лимита кредитного риска могут быть определены условия маржирования по сделкам - максимальный порог кредитных требований, менее которого требования о маржинальном платеже не выставляются; минимальный платеж; порядок и периодичность маржирования.

На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов и рыночных риск-параметров, используемых для расчета лимита кредитного риска, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

Банк не работает с ПФИ.

#### **8.12. Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (торгового портфеля);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Необходимость управления рыночными рисками определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Управление рыночными рисками входит в Систему управления рисками и капиталом Банка.

Оценка рыночного риска заключается в определении размеров возможных потерь за заданный период времени при помощи различных методов, применяемых в зависимости от каждого вида рыночного риска.

Управление совокупным рыночным риском производится в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П). На основании информации, полученной от Департамента риск-менеджмента, Дирекция бухгалтерского учета и отчетности рассчитывает показатель совокупной величины рыночного риска.

Далее приводятся значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Вид риска	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентный риск	1 766 291	3 625 850
Фондовый риск	-	275 348
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	22 078 648	48 764 975

Информация о структуре финансовых активов (торгового портфеля и портфеля, предназначенного для продажи), представлена в п. 3.2, 3.5-3.7

#### **8.12.1. Процентный риск**

Управление риском, возникающим в результате изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов на валюты и процентные ставки при изменении процентных ставок, производится путем ограничения объемов вложений в долговые ценные бумаги. Оценка величины процентного риска торгового портфеля включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам Банком могут устанавливаться лимиты на объемы вложений в облигации, в том числе в разрезе типов эмитентов, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), лимиты максимального размера потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска по производным финансовым инструментам Банком могут устанавливаться лимиты на размер открытой позиции, лимиты максимального размера потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

#### **8.12.2. Фондовый риск**

Управление риском, возникающим в результате изменения справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами, производится путем ограничения перечня эмитентов, с акциями которых возможны торговые операции. Оценка величины фондового риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Фондовый риск по состоянию на 01.01.2018 отсутствует

Наименование показателей	Коэффициент, %	на 01.01.2017
Специальный фондовый риск	8%	137 674
Общий фондовый риск	8%	137 674
Фондовый риск		275 348

#### **8.12.3. 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 операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Минимизация данного риска осуществляется путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций.

Управление риском, возникающим в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото, производится путем ограничения на открытые валютные позиций (далее – ОВП). Оценка величины валютного риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты суммарной ОВП и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и золоте, лимиты потерь на осуществление операций с золотом, а так же лимиты потерь и лимиты на стоимость под риском (VaR) по конверсионным операциям.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистая позиция в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. од.			Совокупная балансовая позиция, тыс. од. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. од. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс. од. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, в % к собственным средствам (капиталу)
	балансовая	"spot"	по гарантиям				
Юань	2.1026	0	0	2.1026	0	2.1026	0.0001
Тенге	-76.0252	0	0	-76.0252	0	-76.0252	0.0001
Норвежская крона	0.0005	0	0	0.0005	0	0.0005	0.0005
Швейцарский франк	103.1668	0	0	103.1668	0	103.1668	0.0282
Фунт стерлингов	-6.7622	0	0	-6.7622	0	-6.7622	0.0024
Доллар США	3271.6975	-3500.0000	30.4122	-228.3025	30.4122	-197.8903	0.0529
Евро	-484.4833	0	0	-484.4833	0	-484.4833	0.1548
Золото в граммах	-71.0000	0	0	-71.0000	0	-71.0000	0.0006

#### 8.12.4. Товарный риск

Товарный риск представляет собой величину рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Управление товарным риском осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Минимизация данного риска осуществляется путем формирования достаточного количества действующих лимитов на позиции по данному риску.

#### 8.13. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабом деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском



позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-взвешиваемого подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Департамента риск - менеджмента Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без прекращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

Расчет уровня операционного риска в целях оценки требований к капиталу проводится в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О

порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск на 01.01.2018 уменьшился по сравнению с началом года и составляет 1 355 581 тыс. руб. Для целей расчета операционного риска среднегодовое значение чистых процентных доходов составило 3 996 572 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 5 040 498 тыс. руб. (рассчитывается за 3 завершённых финансовых года).

#### **8.14. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Инвестиции в долговые инструменты, по которым Банк не имеет намерения реализации актива в краткосрочной перспективе, оцениваются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П). Вложения в долговые инструменты, удерживаемые до погашения, за 2017 год Банком не осуществлялись. Информация об объеме вложений в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года отражены в п. 3.2 и 3.5. Сведения об объеме и чувствительности стоимости долговых инструментов с изменений процентных ставок отражены п. 8.16

#### **8.15. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги**

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка имеется вложения в акции финансовых организаций и паевые инвестиционные фонды.

Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги представлена в п. 3.5. Инвестиции в долевые инструменты, по которым Банк не имеет намерения реализации актива в краткосрочной перспективе, оцениваются в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2018 года представлена в п. 3.5.

Вложения в акции финансовых организаций исключаются из значения собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 01.01.2018 в сумме 1 698 574 тыс. руб. Объемы от сумм операций с долевыми ценными бумагами незначительны. Банк владеет 100% долей паевых фондов. Доход от паев составил 12 027 тыс. руб.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями финансовых организаций по оказанию услуг страхования и паями паевых инвестиционных фондов. Все вложения осуществляются в валюте Российской Федерации.

Методы оценки стоимости долевого ценного бумага приведены в п. 2.1.9

#### **8.16. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск структуры баланса – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск).

Банк выделяет следующие основные источники процентного риска:

~~риск изменения стоимости позиций~~ ~~несовпадение сроков погашения активов,~~  
пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. Данный риск возникает при изменении стоимости позиций, связанном с временными различиями в сроках погашения;

- риск пересмотра процентной ставки – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

- риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций. Данный риск возникает при изменении процентных ставок, в результате чего получаемые процентные доходы и/или

суммы от реализации долговых или иных активов становятся недостаточными для погашения взятых и также изменившихся в результате движения процентных ставок обязательств;

- базисный риск -- определяется для финансовых инструментов с фиксированной и переменной доходностью:

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения -- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам. В данном случае под базисным риском подразумевается риск того, что при погашении финансовых инструментов вырученные денежные средства в дальнейшем будут размещены под процент ниже, чем процент, уплачиваемый по привлекаемым средствам, что и приведет к убыткам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки -- несовпадение степени изменения процентных ставок. В данном случае под базисным риском подразумевается риск того, что изменение процентных ставок по финансовым инструментам, купленным и обеспечивающим процентный доход, не будет пропорционально изменению процентных ставок по финансовым инструментам, проданным и формирующим процентный расход, в результате чего процентный расход превысит процентный доход и приведет к убыткам;

- опционный риск -- риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки при широком применении опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.).

Оценка процентного риска осуществляется для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов, расходов и экономической (чистой) стоимости Банка. Оценка процентного риска состоит из количественной оценки в соответствии с требованиями Банка России и управленческой оценки, производимой по методологии Банка.

В качестве метода оценки процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, используется гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пункта в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России № 4212-У.

Управленческая оценка процентного риска осуществляется Департаментом риск-менеджмента на основании ГЭП-разрыва, рассчитанного по внутренней методологии Банка.

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 5 лет	от 5 до 10 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	4 387 702
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	27013 763	-	-	-	-	-	-	3 842 861
Ссудная задолженность, всего:	6 510 425	445 929	699 398	1 093 776	1 232 415	2 189 290	587 554	805 377
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	53925 217
Вложения в долеваемые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	2 801 580
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	1 480 243
Основные средства и нематериальные активы	12 308	24 524	36 617	73 294	146 589	1 495 257	-	1 382 337
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>								
Прочие договоры (контракты)	615 301	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	34151 797	470 453	636 015	1 167 070	1 379 004	3 684 557	587 554	68525 317
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего	4 649 392	-	-	-	1 571 077	530 455	1 201 836	10533 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	14409 126	19 027 715	20 750 660	23068 115	2 513 057	4 060 811	6 751 705	2 651 436
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	21 259	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	33 677
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	3 663	333	989	1 665	3 330
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Прочие договоры (контракты)	201 601	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	18260 119	19 027 715	20 750 660	23071 778	4 084 467	4 613 524	7 955 206	13188 237
Совокупный ГЭП	14891 678	-18 557 262	-20 114 645	-21904708	-2 705 463	-928 967	-7 367 652	-12839013
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	285 414	-309 275	-251 433	-109 524	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов	285 414	-309 275	-251 433	-109 524	-	-	-	-

### 8.17. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования Совета Директоров и Правления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Методология управления риском ликвидности, установленная в Банке, охватывает различные формы риска, такие как:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Методология управления риском ликвидности подвергается изменениям в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий. Банк проводит анализ состояния ликвидности в разрезе различных временных перспектив – краткосрочной, текущей, долгосрочной.

С целью сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает и ежегодно пересматривает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Процедуры оценки достаточности капитала.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период, осуществляет управление ликвидностью. Взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности, основано на принципе разделения на две составляющие:

- ежедневный контроль текущей ликвидности (текущей платежной позиции);

- планирование срочной ликвидности (ликвидности баланса Банка). Управление текущей ликвидностью осуществляет Департамент Казначейство.

Для отслеживания состояния ликвидности составляется текущая платежная позиция дня в режиме «онлайн». Она доступна для анализа и контроля руководству Департамента Казначейство и руководству Банка.

Управление ликвидностью баланса Банка производится на основании двух подходов:

- анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью баланса Банка, производящееся на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, возлагается на Департамент Казначейство. Мониторинг и контроль ликвидности баланса Банка, производящиеся на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств осуществляется в Департаменте риск-менеджмента. При наступлении случаев существенного изменения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, информация доводится до руководства Банка, а при необходимости – до Правления и Совета директоров для принятия соответствующего решения.

**Активы и пассивы банка по срокам погашения требований и обязательств представлены ниже:**

Наименование показателя	До востребования и не позднее 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397	35 166 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 941 563	46 962 557	51 836 971	51 881 873	52 548 777	52 936 223	53 998 744	54 593 763	54 938 920	61 513 210
Судная и приравненная к ней задолженность	3 832 769	3 836 295	9 383 944	9 925 105	9 967 211	10 203 955	10 553 855	10 795 306	11 038 123	12 554 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050	2 558 050
Прочие активы, всего	209 433	209 433	209 433	209 433	265 848	265 848	265 848	265 848	265 848	265 848
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>88 708 212</b>	<b>88 732 732</b>	<b>99 154 795</b>	<b>99 740 858</b>	<b>100 506 283</b>	<b>101 130 473</b>	<b>102 542 894</b>	<b>103 379 364</b>	<b>103 967 338</b>	<b>112 058 351</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	3 386	3 386	3 386	3 386	3 386	3 386	3 386	3 386	3 386	5 763 386
Средства клиентов, из них:	14 654 329	14 671 102	18 002 315	22 591 170	26 552 580	42 784 559	62 281 969	71 802 613	83 988 568	93 535 624
вклады физических лиц	7 150 101	7 165 777	10 141 477	14 285 407	18 026 379	34 108 993	53 456 445	62 828 848	74 826 250	75 537 854
Выпущенные долговые обязательства	33 639	33 639	33 684	33 684	33 684	41 445	48 808	49 114	49 114	55 635
Прочие обязательства	11 452 977	11 453 653	11 459 441	11 459 833	11 460 368	11 461 682	11 461 845	11 462 415	11 462 415	11 463 296
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>26 144 33</b>	<b>26 161 780</b>	<b>29 498 826</b>	<b>34 088 073</b>	<b>38 050 018</b>	<b>54 291 072</b>	<b>73 796 008</b>	<b>83 317 528</b>	<b>95 503 483</b>	<b>110 817 941</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312	3 164 312
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	59 399 561	59 406 640	66 491 657	62 488 473	59 291 953	43 675 089	25 582 574	16 897 524	5 299 543	-1 923 802
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	227.1	227.1	226.4	183.3	155.8	80.4	34.7	20.3	5.5	-1.7

### 8.18. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в Банке предусматривает:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры Банка по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, а также сложности совершаемых операций и своевременно пересматриваются. В целях ограничения риска концентрации Банк определяет систему лимитов, по риску концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов, так и групп связанных контрагентов.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации, а также контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

Наиболее крупные концентрации рисков Банка представлены в следующих таблицах:

Концентрация рисков по видам экономической деятельности	Объем требований	Величина риска	% величины риска
Денежное посредничество прочее	38 735 689	10 072 967	10.09
Предоставление прочих финансовых услуг	14 729 600	5 680 878	5.69
Строительство жилых и нежилых зданий	4 376 525	4 180 888	4.19
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	36 309 779	1 535 789	1.54
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	774 974	769 733	0.77
Страхование, кроме страхования жизни	2 922 416	600 535	0.60
Торговля розничная в неспециализированных магазинах	588 995	583 225	0.58
Торговля оптовая специализированная прочая	270 969	268 879	0.27
Торговля розничная моторным топливом в спец. магазинах	288 544	173 126	0.17
Распиловка и строгание древесины	155 879	145 984	0.15
Торговля оптовая неспециализированная	131 016	134 865	0.14
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	135 534	117 275	0.12
Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами	92 656	92 591	0.09
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	67 701	65 854	0.07
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	65 600	65 597	0.07
Подготовка строительной площадки	70 000	52 000	0.05
Производство электроэнергии	98 176	49 088	0.05
<b>Всего</b>	<b>99 814 053</b>	<b>24 589 282</b>	<b>24.64</b>

Концентрация рисков в разрезе географических зон	Объем требований	Величина риска	% величины риска
Москва	85 311 801	17 831 048	17.30
Ирландия	3 660 024	3 577 272	3.47
Республика Башкортостан	1 707 388	1 346 228	1.31
Тюменская область	1 857 470	1 659 159	1.61
Московская область	1 896 797	1 648 496	1.60
Свердловская область	1 196 707	965 626	0.94
Санкт-Петербург	2 233 743	887 176	0.86
Республика Татарстан	919 822	876 878	0.85
Великое герцогство Люксембург	618 999	611 927	0.59



Республика Бурятия	622 153	523 653	0.51
Новосибирская область	815 238	468 331	0.45
Ростовская область	571 092	458 406	0.44
США	434 941	434 941	0.42
Курганская область	505 459	406 240	0.39
Королевство Нидерландов	404 418	403 734	0.39
Калининградская область	335 541	347 718	0.34
<b>Всего</b>	<b>103 091 591</b>	<b>32 446 833</b>	<b>31.47</b>

Концентрация риска по видам валют незначительна.

Концентрация рисков по видам инструментов	Объем требований	Величина риска	Специальный рыночный риск
Акции кредитных организаций-резидентов (обыкновенные)	3 066 798	2 752 492	-
Облигации федеральных органов исполнительной власти	57 172 642	52 682 766	1 176 026
<b>Всего</b>	<b>60 239 440</b>	<b>55 435 258</b>	<b>1 176 026</b>

Величина специального рыночного риска приводится по финансовым инструментам, по которым рассчитывается рыночный риск, и определяется как сумма величин специального процентного риска и специального фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

#### 8.19. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Регуляторный риск относится к категории нефинансовых рисков. Управление регуляторным риском в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления регуляторным риском;
- наличие в Банке Службы внутреннего контроля и комплаенса, осуществляющей мониторинг и оценку регуляторного риска, разработку процедур по управлению регуляторным риском, включая методы оценки регуляторного риска, и составление отчетов о регуляторном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению регуляторным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

#### 8.20. Прочие риски

Банк производит управление следующими рисками на постоянной основе с применением профессиональных суждений:

- **Страновой риск** – 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 (независимо от финансового положения валютно-контрагента). Страновой риск возникает в результате:
- **Стратегического риска** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- **Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности Банка. Политика Банка за 2017 год в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась. Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала.

Структура капитала и его достаточность для проведения активных операций рассматривается руководством Банка. При этом анализируется величина капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, видом и качеством актива. Осуществляется перераспределение вложений в финансовые инструменты с целью диверсификации рисков. При необходимости производится коррекция структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения субординированных депозитов, в 2017 году - не осуществлялась.

Управление капиталом осуществляется в целом по Банку и базируется на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Процедуры оценки достаточности капитала состоят из:

- методов определения склонности к риску – совокупности качественных и количественных показателей, определяемых в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- методов планирования и контроля капитала – совокупность процедур, позволяющих на основе рассчитанных показателей склонности к риску определить плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также осуществлять контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Информация по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров, представлена в п.1.4.5

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по уступке прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных и размещенных средств) осуществляются в соответствии с Приложением 9 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

### 10.1. Информация о политике и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

#### 10.1.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований Банка являются передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю, снижение судебных расходов на взыскание.

#### 10.1.2. Функции, выполняемые кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России № 3309-У

Банк не участвовал в сделках, на которые бы распространялось действие Указания Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования".

#### 10.1.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований

Банк не осуществляет мониторинг кредитного и рыночного риска по уступленным правам требований по сделкам, в которых Банк является стороной, уступающей права.

#### 10.1.4. Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Банк осуществляет реализацию (уступку) прав требования агентам, которые не являются аффилированными лицами с Банком. Требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам, в отчетном периоде не имелось. Банк не выполняет функции спонсора и не предоставляет финансовую поддержку по сделкам по уступке прав требований.

### 10.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

#### 10.2.1. Информация об объемах деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля

Сведения о стоимости реализованных прав требований по сделкам уступки прав требований за 2017 год:

Тип задолженности	Стоимость, реализованного права требования	Выручка от реализации	Финансовый результат
Уступленные права требования по кредитам юридических лиц	29 138	17 770	- 11 368

Уступленные права требования по кредитам физических лиц	88 447	38 607	- 49 840
<b>Всего</b>	<b>117 585</b>	<b>56 377</b>	<b>- 61 208</b>

Кроме того, Банком реализованы права требования по списанным с баланса кредитам физических лиц, финансовый результат от которых составил 140 316 тыс. руб.

Сделки по реализации Банком прав требований не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка, т. к. уступка осуществляется и в основном по кредитам 4 и 5 категорий качества, резервы по которым практически покрывают требования к заемщикам.

**10.2.2. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации**

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2018 года в связи со сделками по уступке прав требований

Тип задолженности	Сумма требований	Розор под обесценение	За вычетом резерва под обесценения
Ссудная задолженность юридических лиц	5 332 830	3 930 372	1 402 458
Ссудная задолженность физических лиц	53 287	28 227	25 060
<b>Всего:</b>	<b>5 386 117</b>	<b>3 958 599</b>	<b>1 427 518</b>

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2017 года в связи со сделками по уступке прав требований

Тип задолженности	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценения
Ссудная задолженность юридических лиц	68 813	1 493	67 320
Ссудная задолженность физических лиц	73 170	37 951	35 219
<b>Всего:</b>	<b>141 983</b>	<b>39 444</b>	<b>102 539</b>

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Деятельность кредитной организации организована по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса:

- **Корпоративный бизнес** – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и предприятиям, а также предприятиям малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции;

- **Розничный бизнес** - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам; операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание;

- **Финансово-инвестиционный бизнес** - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; долгосрочное и торговое финансирование; выпуск векселей и депозитных сертификатов; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); все операции с драгоценными металлами; торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание;

- **Казначейство** – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Группа не распределяет капитал между сегментами.

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Показатели по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018

Сегменты деятельности	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейств	Всего
Денежные средства	-	4 387 702	-	-	4 387 702
Средства в кредитных организациях	-	-	4 264 682	27 201 659	31 466 341
Ценные бумаги	-	-	56 748 260	-	56 748 260
Кредитный портфель и инвестиции	2 453 362	5 638 932	-	5 997 034	14 089 328
Рабочие активы	2 453 362	10 026 634	61 012 942	33 198 693	106 691 631
Средства кредитных организаций	-	-	4 299 936	347 720	4 647 656
Средства клиентов	7 063 086	73 388 863	683 694	-	81 135 743
Субординированные займы	-	-	-	10 938 480	10 938 480
Выпущенные долговые обязательства	49 608	-	-	-	49 608

<b>Обязательства</b>	<b>7 112 694</b>	<b>73 388 963</b>	<b>4 983 630</b>	<b>11 286 200</b>	<b>96 771 487</b>
----------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------------

**Финансовый результат по сегментам деятельности за 2017 год**

<b>Доходы и расходы</b>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Финансово-инвестиционный бизнес</b>	<b>Казначейство</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	827 458	1 918 171	7 068 701	1 985 856	11 800 186
Чистый доход по дилинговым и валютнообменным операциям	-	-	346 909	-	346 909
Доход от операций с драгметаллами	-	-	715	-	715
Коммиссионные и аналогичные доходы	634 294	1 298 223	733 972	-	2 666 489
Прочие доходы	941 478	1 041 372	341 572	91	2 324 513
Процентные расходы	-1 966 856	-5 240 684	-	-1 482 404	-8 689 944
Коммиссионные и аналогичные расходы	-159 881	-165 008	-207 629	-2 229	-534 747
Прочие расходы	-294 317	-823 680	-	-	-1 117 997
<b>Операционный доход/убыток по сегменту</b>	<b>-17 824</b>	<b>-1 971 606</b>	<b>8 284 240</b>	<b>501 314</b>	<b>6 796 124</b>
Создание/восстановление резерва по сегменту	-3 894 466	-294 856	697 525	-328	-3 492 125
Административно-хозяйственные расходы	-826 301	-2 781 185	-525 061	-58 600	-4 193 147
<b>Прибыль /убыток до налогообложения</b>	<b>-4 740 591</b>	<b>-5 047 647</b>	<b>8 456 704</b>	<b>442 386</b>	<b>-889 148</b>

В 2017 году у Банка не имелось доходов от сделок с крупными клиентами, превышающих 10% общих доходов кредитной организации.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами проводятся в соответствии с общими процедурами и требованиями, установленными в Банке к совершению операций. Вместе с тем, в отношении связанных с Банком лиц, определенных внутренним Положением о кредитовании связанных с Публичным акционерным обществом «Росгосстрах Банк» лиц» (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 31.08/2015-1 от 31.08.2015), установлен специальный порядок проведения операций, который предусматривает систему установления лимитов, контроль за их выполнением, процедуры одобрения сделок в зависимости от их величины, оценку риска, недопустимость предоставления кредитов на более льготных условиях, чем для лиц не связанных с Банком.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется 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 № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

### 12.1 Предоставленные ссуды связанным сторонам

Предоставленные ссуды (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированные под указанные активы.

	Юридические лица – акционеры	Прочие юридические лица	Физические лица
<b>1 Ссудная задолженность</b>			
на начало года		3 000 000	889
выдано за год	-	5 044 286	3 495
погашено за год	-	3 000 000	4 384
на конец года	-	5 044 286	-
<b>1.1 в т. ч. просроченной задолженности</b>			
на начало года	-	-	-
выдано за год	-	5 044 286	-
погашено за год	-	-	-
на конец года	-	5 044 286	-
<b>1.2 РВП по ссудной задолженности</b>			
на начало года	-	395 110	18
сформировано за год	-	3 783 215	105
восстановлено за год	-	395 110	123
на конец года	-	3 783 215	-
<b>2 Ценные бумаги</b>			
<b>2.1 Ценные бумаги, оцениваемые по СС</b>			
на начало года			
поступление за год	-	-	-
выбытие за год	-	-	-
на конец года	-	-	-
<b>2.2 Ценные бумаги для продажи</b>			
на начало года	2 569 989	3 386 701	-
поступление за год	5 646 985	-	-
выбытие за год	6 056 953	2 479 924	-
на конец года	2 160 021	906 777	-
<b>2.3 РВП по ценным бумагам</b>			

на начало года	25 700	1 312 972	-
сформировано за год	42 780	-	-
восстановлено за год	46 880	1 020 267	-
на конец года	21 600	292 705	-
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях (НОСТРО)</b>			
на начало года	-	-	-
поступление за год	194 024 952	-	-
выбытие за год	167 156 765	-	-
на конец года	26 868 187	-	-

**12.2. Объемы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций (ПОРО), привлеченных (размещенных) субординированных кредитов**

	Кредитные организации – акционеры	Прочие кредитные организации
<b>1 Средства на корреспондентских счетах</b>		
на начало года	-	-
на конец года	3 386	-
<b>2 Депозиты</b>		
на начало года	-	-
на конец года	5 760 000	-
<b>2.1 в т. ч. субординированные кредиты</b>		
на начало года	-	-
на конец года	5 760 000	-

**12.3. Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов**

Наименование показателя	Юридические лица – акционеры	Прочие юридические лица	Физические лица
<b>1 Средства на расчетных счетах</b>			
на начало года	2 307 467	2 605 535	1 291
на конец года	1 591 001	1 904 939	301
<b>2 Депозиты:</b>			
на начало года	14 992 060	8 263 757	15 112
на конец года	2 150 000	3 235 480	6 303
<b>2.1 в т. ч. субординированные кредиты</b>			
на начало года	7 910 000	3 235 480	-
на конец года	2 150 000	2 820 480	-

**12.4. Объемы обязательств по взаиморасчетам**

Обязательства по средствам во взаиморасчетах	Юридические лица – акционеры	Прочие юридические лица	Физические лица
<b>Обязательства Банка перед связанными сторонами</b>	220 000	24 150	-
поступление за год	64 538 170	268 122 254	755
выбытие за год	64 543 029	268 053 863	749
на конец года	234 291	103 370	6
в том числе:			
- по брокерским счетам			
на начало года	38 369	506	-
поступление за год	174 416	267 729 050	-
выбытие за год	179 728	267 727 186	-
на конец года	33 057	2 370	-



- по расчетам в платежных системах «Русь-платежи» и «Город»			
на начало года	-	3 373	-
поступление за год	38 388 727	254 376	-
выбытие за год	38 388 727	257 749	-
на конец года	-	-	-
<b>Обязательства связанных сторон перед Банком</b>			
на начало года	4 314	195	-
поступление за год	21 958 416	12 517 029	-
выбытие за год	21 962 730	12 314 519	-
на конец года	-	202 705	-
<b>в т. ч. просроченные проценты</b>			
на начало года	-	-	-
на конец года	-	202 637	-
<b>РВП по просроченным процентам</b>			
на начало года	-	-	-
на конец года	-	151 978	-

#### 12.5. Данные о предоставленных и выданных гарантиях

	Юридические лица – акционеры	Прочие юридические лица
<b>Гарантии выданные</b>		
на начало года	312 747	2 723
выдано за год	150 476	-
погашено за год	301 364	2 723
на конец года	161 859	-

#### 12.6. Списанные кредитной организацией суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в 2017 году не было.

#### 12.7. Сведения о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги

Процентные доходы в 2017 году	2 105 562
От размещения средств в кредитных организациях	1 494 257
По предоставленным кредитам	360 395
По вложениям в ценные бумаги	250 910

#### 12.8. Сведения о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам

Процентные расходы в 2017 году	1 759 259
По привлеченным средствам кредитных организаций	278 217
По депозитам и банковским счетам	1 479 949
По выпущенным долговым обязательствам	1 093

#### 12.9. Сведения о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 76 716 тыс. руб.  
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составляют 11 814 тыс. руб.

Доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в 2017 году не было.

**12.10. Сведения об операционных доходах и расходах за год (за РКО, комиссии по гарантиям, переводам и прочие комиссии, по страховкам, арендная плата, услуги и т. п.)**

<b>Операционные доходы в 2017 году</b>	<b>750 076</b>
Комиссии, итого	616 652
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 605
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	50 458
От осуществления переводов денежных средств	19 531
От открытия и ведения банковских счетов	992
РКО	503 431
Прочее	29 637
От сдачи имущества в аренду	-
От операций с ЦБ	-
От операций с иностранной валютой	-
Прочие операционные доходы	133 424
<b>Операционные расходы в 2017 году</b>	<b>232 702</b>
Комиссии, итого	1 236
Административные и прочие операционные расходы, в т. ч.	231 486
Арендная плата по арендованным ОС	195 141
Расходы на содержание ОС	2 981
Расходы на страхование	29 579
Прочие	3 765

По сравнению с 2016 годом существенными являются суммы доходов в размере 1 494 257 тыс. руб. от размещения средств в ПАО Банк ФК Открытие.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам):

Операции со связанными сторонами проводятся в соответствии с общими процедурами и требованиями, установленными в Банке к совершению операций. Вместе с тем, в отношении связанных с Банком лиц, определенных внутренним Положением о кредитовании связанных с Публичным акционерным обществом «Росгосстрах Банк» лиц» (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 31.08/2015-1 от 31.08.2015), установлен специальный порядок проведения операций, который предусматривает систему установления лимитов, контроль за их выполнением, процедуры одобрения сделок в зависимости от их величины, оценку риска, недопустимость предоставления кредитов на более льготных условиях, чем для лиц, не связанных с Банком.

**12.11. Сведения о залоговом обеспечении, предоставленном по сделкам со связанными сторонами**

Наименование показателя	Юридические лица-акционеры	Прочие юридические лица	Физические лица
Ценные бумаги			
на начало года	-	2 407 303	-
получено за год	-	-	-
погашено за год	-	2 407 303	-
на конец года	-	-	-
Имущество			
на начало года	-	-	-
получено за год	-	-	-
погашено за год	-	-	-
на конец года	-	-	-

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Специальным органом Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк», к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров. В полномочия Совета Директоров входит утверждение кадровой политики в области управления риском материальной мотивации персонала.

В целях оказания содействия Совету директоров Банка при решении вопросов в области кадрового планирования, обеспечения организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и сочетанию принимаемых рисков в октябре 2016 года был создан Комитет по кадрам, вознаграждениям и номинациям Совета директоров Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» (далее по тексту - Комитет по кадрам, вознаграждениям и номинациям).

В своей деятельности Комитет по кадрам, вознаграждениям и номинациям полностью подотчетен Совету директоров Банка и возглавляется Председателем Комитета. Комитет действует в рамках предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий, в соответствии с Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и номинациям Совета директоров Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк».

Основными задачами Комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям являются:

- повышение эффективности работы Совета Директоров Банка;
- экспертиза кадровой политики Банка и политики в области заработной платы;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- представление Совету директоров Банка рекомендаций по любым действующим в Банке системам оплаты;
- осуществление мониторинга за тенденциями на рынке труда по выплате вознаграждений.

Состав комитета:

1. Харчилава Хвича Патаевич – Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям;
2. Пухова Марина Михайловна – Член комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям;
3. Майоров Константин Викторович – Член комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям.

В рамках своей компетенции, в 2017 году было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям, в т. ч. 5 заседаний по вопросам системы оплаты труда.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям за 2017 год не выплачивалось.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Основные принципы, установленные системой оплаты труда банка, распространяются на все его подразделения, включая региональные.

По состоянию на 01.01.2018 численность работников Банка, являющихся членами коллегиального исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила:

Категория	Фактическая численность на 01.01.2018
1. Члены коллегиального исполнительного органа*	3
2. Иные работники, осуществляющие функции	10
<b>итого</b>	<b>13</b>

\* численность работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа, в т. ч. 1 (один) работник, не осуществляющий функции принятия рисков.

Целями системы оплаты труда Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» являются:

- достижение поставленных перед Банком стратегических задач путем повышения эффективности индивидуальной работы, деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом действующих систем мотивации. Системы мотивации регламентированы внутренними

нормативными документами и содержат количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка и его структурных подразделений.

Основой переменного вознаграждения персонала банка является система ключевых показателей эффективности, отражающих индивидуальную результативность, доходность деятельности Банка и его структурных подразделений с учетом принимаемых рисков и уровня ответственности работников различных уровней и категорий.

В отчетном периоде Советом Директоров Банка по представлению Комитета по кадрам, вознаграждениям и номинациям Совета директоров Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» была утверждена кадровая политика в области управления риском материальной мотивации персонала.

Дополнительно, внесены изменения в Перечень должностей Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» и Порядки премирования отдельных категорий работников, установленных Инструкцией Банка России 17.06.2014 №154-И.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» премируются на основании Кадровой политики в области управления риском материальной мотивации персонала и отдельного Порядка премирования. Документы, регламентирующие принципы и процедуры премирования указанной категории персонала, утверждены Советом директоров Банка.

Премия работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками зависит от оценки в установленном порядке результатов их деятельности и качества выполнения задач. Базовые и максимальные размеры премий составляют не более 50 процентов от их общего вознаграждения.

Для работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками фонд оплаты труда формируется самостоятельно, независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда, фактически выплаченной в отчетном периоде, зависит от результатов выполнения ключевых показателей эффективности.

В рамках системы ключевых показателей эффективности определены пороговые значения выплаты премии, которые позволяют снизить риск невыполнения показателей деятельности, и обеспечивают снижение или полную отмену премии работников Банка при низких результатах работы.

В целях управления риском материальной мотивации Банком устанавливаются особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала, определенные Инструкцией Банка России 154-И от 17.06.2014. К работникам, относящимся к категории «принимающие риски», предусматривается и применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

Отсроченная часть вознаграждения выплачивается на основании анализа достижения установленных ключевых показателей эффективности кредитной организации в целом, его отдельных направлений деятельности и работника за отчетный год и три года, следующие за отчетным годом.

В Банке установлена единая форма выплаты нефиксированной части оплаты труда в виде денежных средств.

Количество работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория	за 2017 год
1. Члены коллегиального исполнительного органа*	5
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16
<b>ИТОГО</b>	<b>21</b>

\* численность работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа, в т. ч. 1 (один) работник, не осуществляющий функции принятия рисков.

В 2017 году выплата гарантированных премий произведена в пользу 10 работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, общая сумма выплаты составила 45200 тыс. руб., в т. ч. в пользу 1 (одного) работника, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, но не осуществляющего функции принятия рисков.

В Банке не предусмотрены стимулирующие выплаты при приеме на работу.

В Банке не предусмотрены вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Условие абзаца 5 п.2.4. Инструкции Центрального банка РФ №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» не применяется к Банку в соответствии с абзацем 6 п. 2.4. Инструкции Центрального банка РФ №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Выходные пособия в 2017 году в пользу работников, осуществляющих функции принятия рисков, не выплачивались.

Выплат отсроченных вознаграждений в Банке не производилось (Протокол Совета Директоров №28.06/2017-1 от 28.06.2017).

Выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в Банке не производилось.

Общий размер выплат в пользу работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Категория	Сумма вознаграждения за 2017 год (руб.)	в т. ч., фиксированные выплаты (руб.)	в т. ч., нефиксированные выплаты (руб.)
1. Члены коллегиального исполнительного органа*	111 185 494,21	58 524 694,21	52 640 800,00
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	98 542 550,87	52 099 673,37	46 442 877,50
<b>Общий итог</b>	<b>209 708 045,08</b>	<b>110 624 367,58</b>	<b>99 083 677,50</b>

\*данные по работникам, являющихся членами коллегиального исполнительного органа, в т. ч. 1 (один) работник, не осуществляющий функции принятия рисков.

Общий размер выплат в пользу работников, являющихся членами коллегиального исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков\*, в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части) составил 209 708 тыс. руб., в том числе фиксированные выплаты составили 110 624 тыс. руб., нефиксированные – 99 084 тыс. руб.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки вознаграждений в Банке нет.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных или заранее не установленных факторов корректировки в Банке не производилось.

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Операции с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2018 года представлены следующим образом:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	72 316	183 424
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	434 941	933 391
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	434 941	933 391
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 683 441	6 233 433
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 683 441	6 233 433
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	239 334	237 943
4.1	банков нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 371	34 171
4.3	физических лиц – нерезидентов	213 963	203 772

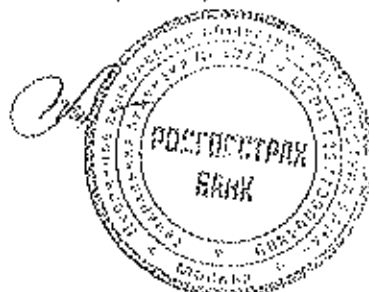
#### 15. ОПУБЛИКОВАНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка по адресу: <http://rgsbank.ru/about/disclosure-of-information/>

Председатель Правления

А.А. Масленникова

Главный бухгалтер



Г.В. Миглина

«29» марта 2018 года