

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «РУССОБАНК»
ЗА 2017 ГОД**

Оглавление

1. ПОЛНОЕ (ФИРМЕННОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (БИЗНЕС – ЛИНИЙ)	5
3.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
3.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	7
4.1.1. ПЕРЕОЦЕНКА СТАТЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	7
4.1.2. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	7
4.1.3. РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	10
4.1.4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	11
4.1.5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	12
4.1.6. СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРУ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО	14
4.1.7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	15
4.1.8. ЗАПАСЫ	15
4.1.9. НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
4.1.10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	16
4.1.11. ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	16
4.1.12. ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВСТРОЕННЫМ ПРОИЗВОДНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, НЕ ОТДЕЛЯЕМЫМ ОТ ОСНОВНОГО ДОГОВОРА (НВПИ)	16
4.1.13. СОБСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	17
4.1.14. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БАНКА	17
4.1.15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	18
4.1.16. СУЩЕСТВЕННОСТЬ ОШИБКИ	19
4.1.17. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	19
4.2. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
4.3. ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	27
4.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	28
4.5. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ	29
4.6. ИЗМЕНЕНИЕ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	30
4.7. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД	30
4.8. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ	30
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	31
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
5.2. ОБЪЕМ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	33
5.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ И ПРИЧИНАХ ИЗМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ	33
5.4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	34
5.5. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ	34
5.6. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ, ОСТАВИХСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ	35
5.7. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН	35
5.8. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ, В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ	35
5.9. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ, С УКАЗАНИЕМ ОБЪЕМА ВЛОЖЕНИЙ ПО КАЖДОМУ ВИДУ ВЛОЖЕНИЙ И ДОЛИ СОБСТВЕННОСТИ	36
5.10. 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, С УКАЗАНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ	36
5.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ИХ КРЕДИТНОМ КАЧЕСТВЕ, О ДВИЖЕНИИ ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО НИМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ С РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖА ПО НИМ	36
5.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРОЧИМ ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ	37

5.13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОТНЕСЕННЫХ К КАТЕГОРИЯМ "ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ", "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ.....	37
5.14. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	37
5.15. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОС И НМА ЗА 2017Г.....	38
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СГРУППИРОВАНЫ ПО ВИДАМ:.....	38
5.16. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ О СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	40
5.17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	40
5.18. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	40
5.19. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	41
5.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	41
5.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ БАНКА В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СЧЕТОВ.....	44
5.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ И ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	44
5.23. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ.....	45
5.24. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОБЛИГАЦИИ, ЕВРООБЛИГАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ, ДЕПОЗИТЫ, ЗАЙМЫ, МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ), СОДЕРЖАЩИХ УСЛОВИЕ (УСЛОВИЯ) ПО ДОСРОЧНОМУ ИСПОЛНЕНИЮ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ), ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ОБРАЩЕНИЮ КРЕДИТОРА (ИНВЕСТОРА) ПРИ НАСТУПЛЕНИИ УСЛОВИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД БАНКОМ.....	46
5.25. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНОЙ СУММЕ ДОЛГА, ПРОЦЕНТАХ (ДИСКОНТАХ), НАЧИСЛЕННЫХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, РАЗМЕРЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА В ОТНОШЕНИИ НЕИСПОЛНЕННЫХ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВКЛЮЧАЯ ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ ВЕКСЕЛЯ.....	46
5.26. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	46
5.27. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ О КОЛИЧЕСТВЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ, РАЗМЕЩЕННЫХ И ОПЛАЧЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА.....	49
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	50
6.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	50
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ.....	51
6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	51
6.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....	51
6.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	51
6.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	52
6.7. СТАТЬИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПОДЛЕЖАЩИЕ ОТДЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ.....	53
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	54
7.1. ПОДХОДЫ БАНКА К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	54
7.2. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ, В СЛУЧАЕ ИХ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЛЕДСТВИЯХ ДОПУЩЕННЫХ НАРУШЕНИЙ.....	55
7.3. 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.....	56
7.4. ПОЯСНЕНИЯ К РАЗДЕЛУ 1 "ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА" ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С ПРИВЕДЕНИЕМ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ ЕГО СОСТАВЛЕНИЯ.....	56
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА "СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ" ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813.....	61
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814.....	62
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У БАНКА, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	62
9.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	63
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.....	63
9.4. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ.....	63
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	64
10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	64
10.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КАЖДОГО ЗНАЧИМОГО ВИДА РИСКОВ.....	97
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	158
11.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ ПО КАЖДОЙ ГРУППЕ СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ СТОРОН. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ (СУММЫ ПРОВОДИМЫХ ОПЕРАЦИЙ, СУММЫ ОСТАТКОВ ПО ТАКИМ ОПЕРАЦИЯМ), НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ ВЛИЯНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК) НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА.....	158
11.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ПО ДАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ (СДЕЛКАМ).....	160

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЛИЦУ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ФУНКЦИИ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, ЧЛЕНАМ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, А ТАКЖЕ ИНЫМ РУКОВОДИТЕЛЯМ (РАБОТНИКАМ), ПРИНИМАЮЩИМ РЕШЕНИЯ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК, РЕЗУЛЬТАТЫ КОТОРЫХ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ИЛИ ВОЗНИКНОВЕНИЕ ИНЫХ СИТУАЦИЙ, УГРОЖАЮЩИХ ИНТЕРЕСАМ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ, ВКЛЮЧАЯ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) БАНКА (ДАЛЕЕ - ЧЛЕНЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ РАБОТНИКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ).....	161
12.1. ИНФОРМАЦИЯ О СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА (В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ), К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	161
12.2. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА И О ЛИЦАХ, ПРОВЕДИВШИХ ТАКУЮ ОЦЕНКУ, А ТАКЖЕ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ И РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВЫРАБОТАННЫХ ПО ИТОГАМ ТАКОЙ ОЦЕНКИ.....	161
12.3. ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА.....	161
12.4. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ПО КАТЕГОРИЯМ (ЧЛЕНЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА, ИНЫЕ РАБОТНИКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ).....	162
12.5. СВЕДЕНИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	162
12.6. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В ТЕЧЕНИИ ГОДА С УКАЗАНИЕМ ИЗМЕНЕНИЙ В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СЛУЧАЕ ИХ НАЛИЧИЯ.....	163
12.7. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕЗАВИСИМОСТИ РАЗМЕРА ФОНДА ОПЛАТЫ ТРУДА ТАКИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ОТ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ПРИНИМАЮЩИХ РЕШЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК.....	163
12.8. ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВКЛЮЧАЯ ОБЗОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, ХАРАКТЕРИСТИКУ И ВИДЫ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ И КАЧЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ УЧЕТА ЭТИХ РИСКОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ РИСКОВ, ТРУДНО ПОДДАЮЩИХСЯ ОЦЕНКЕ (БЕЗ РАСКРЫТИЯ ИХ ВЕЛИЧИНЫ), С УКАЗАНИЕМ СПОСОБОВ ИХ ВЛИЯНИЯ НА РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ВКЛЮЧАЯ ПРИЧИНЫ И ВЛИЯНИЯ ЭТИХ ИЗМЕНЕНИЙ НА РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ.....	164
12.9. ИНФОРМАЦИЯ О СООТНОШЕНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С РАЗМЕРОМ ВЫПЛАТ (ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ БАНКА (НАПРИМЕР, ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ), ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, СВЕДЕНИЯ О ЗАВИСИМОСТИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ ОТ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ УКАЗАННЫХ ЛИЦ, ОПИСАНИЕ МЕР, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ В СЛУЧАЕ НИЗКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИХ РАБОТЫ).....	164
12.10. ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ КОРРЕКТИРОВКИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ С УЧЕТОМ ДОЛГОСРОЧНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ, ВКЛЮЧАЯ ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ОТСРОЧКЕ (РАССРОЧКЕ) НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА И ПОСЛЕДУЮЩЕЙ КОРРЕКТИРОВКИ, ОБОСНОВАНИЕ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	165
ПОРЯДОК ШТРАФНОЙ КОРРЕКТИРОВКИ НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ БАНКА, УПРАВЛЯЮЩИХ РИСКАМИ.....	166
12.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ВЫПЛАТ, ОТНОСЯЩИХСЯ К НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВКЛЮЧАЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, АКЦИИ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ИНЫЕ СПОСОБЫ И ОБОСНОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАКИХ ФОРМ.....	167
12.12. СВЕДЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ (РАЗДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ РАБОТНИКОВ).....	167
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И ВИДАХ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	168
14. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ.....	168

1. Полное (фирменное) наименование кредитной организации, юридический адрес

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «РУССОБАНК» (акционерное общество)
Официальное сокращенное наименование на русском языке	АО АКБ «РУССОБАНК».
Наименование на английском языке	Joint-Stock Commercial Bank «RUSSOBANK»
Юридический адрес	119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. №10, стр.1.
Фактический адрес	119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. №10, стр.1.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, вышеуказанные реквизиты не изменялись.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «РУССОБАНК» (акционерное общество) (далее по тексту – Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

Отчетный период: с 01.01.2017г. по 31.12.2017 г. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в пояснительной информации к ней все финансовые показатели в иностранной валюте отражены в Российских рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Финансовые показатели в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Единицы измерения отчетности: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней представлены в тысячах Российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
www.russobank.ru

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес – линий)

Банк образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества и перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года.

В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 г. №99-ФЗ в ЕГРЮЛ 18 марта 2015 года наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «РУССОБАНК» (акционерное общество), сокращенное наименование АО АКБ «РУССОБАНК».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным Банком Российской Федерации 26 марта 2015 года.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 2313, выданная Банком России 26.03.2015г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02733-100000, выданная ФСФР России 09.11.2000г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-02744-010000, выданная ФСФР России 09.11.2000г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-02715-000100, выданная ФСФР России 01.11.2000г.;

Банк не возглавляет банковских групп и не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг города Москвы и Московской области и позиционирует себя как универсальный банк, имеющий диверсифицированный пакет услуг. Этот регион характеризуется наивысшей концентрацией промышленного и банковского капитала – здесь функционирует более 50% банков из общего числа банков России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание

крупных корпоративных клиентов всех форм собственности и любых сфер деятельности и физических лиц.

Начиная с 18.08.2005г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 858.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является членом Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication — SWIFT), Московской Биржи, Международной платежной системы «Europay International» на правах Ассоциированного члена, Международной Организации VISA International на правах Ассоциированного члена, Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Совокупные активы	4 435 545	3 984 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	13 320	48 780
Чистая ссудная задолженность	3 058 691	2 736 287
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 595 594	2 367 811
Чистая прибыль (Убыток)	96 483	41 048

Ниже представлены основные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году:

- Рост валюты баланса в первую очередь обусловлен притоком средств юридических лиц, который привел к увеличению ресурсной базы Банка. Привлеченные средства были преимущественно направлены на увеличение объема операций обратного РЕПО (краткосрочные операции с ценными бумагами, полученными на возвратной основе без признания);
- В результате увеличения объема размещения свободных денежных средств в операции обратного РЕПО в отчетном периоде произошло увеличение чистой ссудной задолженности, которая на 01 января 2018 года составила 3 058 691 тыс. руб.;
- В условиях нестабильности на финансовых рынках в 2017 году Банк уменьшил объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который на 01 января 2018 года составил 13 320 тыс. руб., что на 72,7% ниже аналогичного показателя 2016 года;
- Вместе с тем следует отметить, что за прошедший период Банку удалось повысить уровень и качество обслуживания клиентов, оптимизировать тарифную политику Банка и повысить свою конкурентоспособность. Гибкая тарифная политика позволила поддерживать на стабильном уровне объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, который на 01 января 2018 года составил 2 595 594 тыс. руб. (в том числе 1 234 206 тыс. руб. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- Объем процентных доходов составил 355 047 тыс. руб., что на 37 216 тыс. руб. или на 11,7%, больше аналогичного показателя 2016 года. Объем процентных расходов составил 34 817 тыс. руб., что на 2 618 тыс. руб. или на 8,1% больше аналогичного показателя 2016 года;
- Комиссионные доходы (комиссии, полученные по операциям с клиентами) составили 54 762 тыс. руб., что на 6,2% меньше аналогичного показателя прошлого года. Комиссионные расходы составили 12 120 тыс. руб.;
- Прочие операционные доходы (25 343 тыс. руб.) снизились на 47,7% по сравнению с 2016 годом. Операционные расходы составили 308 964 тыс. руб., что на 2,9% выше, чем в 2016 году;
- Прибыль по итогам работы за 2017 год составила 96 483 тыс. руб.

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

По итогам 2017 года выплата дивидендов по акциям осуществляться не будет.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий

Бухгалтерский учёт в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», другими подзаконными нормативными актами Банка России.

4.1.1 Переоценка статей в иностранной валюте

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка счетов в иностранной валюте осуществляется программным путем. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, размещенного в электронном виде на сайте <http://www.cbr.ru/>, устанавливаемого Банком России.

4.1.2 Финансовые вложения

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в бухгалтерском учёте по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности акций.

Участие в уставном капитале предприятий и организаций отражается по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Первоначальное признание ценной бумаги - отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Прекращение признания ценной бумаги - 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.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При вложении в ценные бумаги сторонних эмитентов, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)» учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Бухгалтерский учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости и резерв на возможные потери не формируется. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Уровень существенности устанавливается в пределах 20% изменения справедливой стоимости по сравнению со справедливой стоимостью, отраженной на балансе Банка. При этом производится доначисление дисконта (если он есть), процентного купонного дохода, премии.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Критерии существенности диапазона, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг определяются Банком в пределах 15%.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, которые удерживаются Банком до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Отражение операций выбытия (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- Реализация планируется исходя из обстоятельств не известных Банку на момент первоначальной классификации (любые обстоятельства, приводящие к изменению ликвидности Банка являются реализацией данного условия);
- Реализация данных ценных бумаг планируется менее чем за 3 месяца до даты погашения;
- Стоимость выбывающих ценных бумаг незначительна (менее 5%) по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории.

В случае если часть продаваемых ценных бумаг удовлетворяет всем трем условиям одновременно, только тогда Банк вправе произвести переклассификацию ценных бумаг с дальнейшей их реализацией.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый

счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Если справедливая стоимость этих бумаг может быть надёжно определена, то:

- бухгалтерский учёт ведётся по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с отнесением суммы переоценки на счета добавочного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».
- Если справедливая стоимость этих бумаг не может быть надёжно определена, то:
- бухгалтерский учёт ведётся в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери (в том числе при наличии признаков их обесценения).

В случае если затраты незначительны (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, то такие затраты признаются операционными расходами в момент принятия к бухгалтерскому учету указанных ценных бумаг. При этом критерий существенности по затратам считать 5% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый — по методу ФИФО;

4.1.3 Размещённые средства и сделки по уступке прав требований

Для обеспечения снижения потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создаёт резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, а также по учтённым векселям в разрезе каждого кредитного договора или приобретённого векселя в размерах, установленных Банком России для соответствующих категорий качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются, относящиеся к нереальным для взыскания ссудам, начисленные проценты.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключённым договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещённых средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета.

Если к моменту передачи прав требования по кредитному договору возникли штрафы, пени, неустойки, то они должны быть включены в объём передаваемых прав. В этом случае дата передачи прав является датой признания доходов в виде штрафов, пеней и неустоек.

Бухгалтерский учёт уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества осуществляется в следующем порядке.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счета выбытия (реализации) имущества проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

4.1.4 Основные средства

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и должна быть 100 000 рублей и более (без НДС).

Основные средства (кроме земли) учитываются на балансовом счёте № 60401. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости.

Инвентарный объект основных средств определяется исходя из критериев существенности.

Критериями существенности являются:

- срок полезного использования (свыше года);
- стоимость объекта (100 000 рублей и более);
- стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом (не менее 25%);
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (не менее 25%).

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве основного средства.

Арендуемые объекты основных средств учитываются по стоимости объекта, указанной в договоре аренды, а при её отсутствии, в размере фиксированной ежемесячной арендной платы, указанной в договоре.

Здание, автотранспортные средства учитываются по переоценённой стоимости. Модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется к остальным группам основных средств.

Банк ежегодно (на конец отчётного года по состоянию на 31 декабря текущего года) переоценивает здание Банка, чтобы стоимость, по которой оно отражается в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от справедливой стоимости на основании экспертного заключения независимого оценщика или сведениях об уровне цен, опубликованных в СМИ и специальной литературе.

Банк ежегодно (на конец отчётного года по состоянию на 31 декабря текущего года) переоценивает транспортные средства без привлечения оценочной компании на основании справок материально-ответственных лиц, назначенных приказом по Банку, составленным по данным активного рынка на аналогичные объекты основных средств, используя средства массовой информации. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Переоценка основных средств 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. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу.

Банк использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Не подлежат проверке на обесценение объекты основных средств, приобретенные для осуществления основной деятельности Банка, а не для продажи, если их стоимость не превышает 5% от Капитала Банка на момент проведения оценки на обесценение, кроме транспортных средств.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость (РЛС) определяется по ликвидным объектам, т.е. которые можно будет в будущем продать, например автотранспорт.

Критерием существенности для признания расчетной ликвидационной стоимости является стоимость объекта, превышающая 10 000 000 рублей.

По объектам стоимостью ниже 10 000 000 рублей РЛС является несущественной и не определяется, за исключением автотранспортных средств.

По автотранспортным средствам независимо от стоимости при принятии к учету определяется расчетная ликвидационная стоимость.

РЛС не определяется с учетом принципа существенности и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта:

- по зданиям, находящимся в собственности Банка, учитываемым по справедливой стоимости;
- по объектам, по которым отсутствует активный рынок (невозможно получить требуемую информацию);
- по объектам полностью амортизированным.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

4.1.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП) - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (издан приказ, утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» без учета НДС. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (далее ДАП), не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Справедливая стоимость объектов основных средств, нематериальных активов определяется с использованием действующих цен на активном рынке по данным из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе или по заключениям независимых оценщиков, по зданиям, земельным участкам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (далее НВНОД), - по заключениям независимых оценщиков.

Объект, признанный в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

4.1.6 Средства труда и предметы труда, полученные по договору отступного, залога, назначение которых не определено

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется на счетах:

№ 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

№ 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка объектов, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, а также по заключению независимого оценщика.

4.1.7 Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются на балансовом счёте № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы принимаются к учету на срок, предусмотренный договором.

Неисключительные права пользования программными продуктами принимаются к учету на срок, предусмотренный договором (лицензией), но не свыше 5 лет.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов для всех групп однородных нематериальных активов используется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Не подлежат проверке на обесценение объекты нематериальных активов, приобретенные для осуществления основной деятельности Банка, а не для продажи, если их стоимость не превышает 5% от Капитала Банка на момент проведения оценки на обесценение.

4.1.8 Запасы

Предметы стоимостью ниже установленного лимита (100 000 руб. без НДС) независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Списание запасов в эксплуатацию производится по стоимости каждой единицы.

4.1.9 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, находящаяся в собственности, (один инвентарный объект) может частично использоваться для банковской деятельности и частично сдаваться в аренду.

В этом случае недвижимость может учитываться как:

- основное средство;
- недвижимость, временно неиспользуемая в банковской деятельности;
- или как то и другое одновременно.

Основными критериями определения типа недвижимости в данном случае являются:

- критерий существенности (значительности объема);
- возможность надежной оценки стоимости каждой части недвижимости;
- возможность реализации в будущем каждой отдельной части недвижимости.

Критерий существенности (значительности объема) устанавливается в размере 50% от площади здания.

Таким образом, если недвижимость (здание) находится в собственности и учитывается в бухгалтерском учете как одна единица, площадь сдаваемых в ней помещений в аренду составляет менее 50% общей площади здания, остальная площадь (более 50%) используется для банковской деятельности), стоимость сдаваемых в аренду и используемых в основной деятельности помещений по отдельности не могут быть надежно оценены и тем более в дальнейшем реализованы, такая недвижимость признается обычным основным средством.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект будет считаться объектом недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности, только в

том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в качестве средства труда для оказания банковских услуг, управления Банком.

Отдельные части недвижимости учитываются по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть надежно оценены и реализованы независимо друг от друга.

Классификация объектов недвижимости производится на основании профессионального суждения и критерия существенности (значительности объема).

Профессиональные суждения на классификацию недвижимости составляются при приеме ее к бухгалтерскому учету и корректируются по мере внесения изменений в решения об использовании недвижимости (принятие решений об изменении площади сдаваемых в аренду помещений, о продаже помещений и т. д.).

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности ведется по справедливой стоимости. Оценка недвижимости по справедливой стоимости должна проводиться не реже одного раза в год (по состоянию на 31 декабря каждого года) и при принятии ее к бухгалтерскому учету на основании экспертного заключения независимого оценщика или сведениях об уровне цен, опубликованных в СМИ и специальной литературе.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, то и в дальнейшем должен отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или наоборот из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

4.1.10 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

4.1.11 Финансовые требования

Финансовые требования Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учёту в сумме фактических возникших требований, в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

4.1.12 Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчётным путём на основании курса валют (в том числе путём применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определённой сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретённой долговой ценной бумаги или валюта погашения выпущенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено ее погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретённой долговой ценной бумаги признаётся валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учётом НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приёма работ, оказания услуг) до даты фактически произведённой оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчёту) в последний рабочий день месяца.

Если происходит изменение значения переменной, лежащей в основе НВПИ, то переоценка (перерасчёт) проводится на дату изменения.

4.1.13 Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Величина обязательства по векселю, выпущенного в иностранной валюте, не содержащего оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте, подлежит учёту вместе с встроенным производным инструментом, не отделяемым от основного договора. (НВПИ). Дисконт по такому векселю на предмет НВПИ не переоценивается, а величина его отнесения на расходы фиксируется по курсу на дату выпуска.

Если вексель выписан в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в рублях, то такой вексель подлежит бухгалтерскому учету в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

4.1.14 Доходы и расходы Банка

Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вклада акционеров), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери (в том числе резервов – оценочных обязательств некредитного характера).
- в) увеличение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшение обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров) и происходящее в форме:

- а) выбытие активов;
- б) снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

- в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- г) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- д) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы признаются при наличии следующих условий:

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

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия определенные подпунктами а), б), в).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий признания доходов, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расходов, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

4.1.15 Условные обязательства некредитного характера

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

Критерии существенности условных обязательств некредитного характера определяются Банком в сумме равной или свыше 300 000 рублей на одно событие.

4.1.16 Существенность ошибки

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками (нарастающим итогом) за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банк оценивает уровень существенности ошибки на основании утвержденного годового отчета за год, предшествующий отчетному - следующим образом:

На основании суммы статей (Выручка) формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма):

- Процентные доходы;
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери;
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи;
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты;
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц;
- Комиссионные доходы;
- Прочие операционные доходы.

В расчет принимается значение показателя, взвешенное на коэффициенты (0,25% и 2%) минимальное (Выручка *0,25%) и максимальное значение (Выручка* 2%).

Вторым показателем является статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» взвешенное на коэффициенты (5% и 7%) минимальное значение («Прибыль»*5%) и максимальное («Прибыль»*7%).

Значение уровня существенности рассчитывается с использованием формулы Microsoft Excel СРЗНАЧ для суммы показателей «Выручки» и «Прибыли».

4.1.17 Методы оценки справедливой стоимости

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

При определении рыночной составляющей справедливой стоимости ценной бумаги следует руководствоваться следующими принципами:

- соответствие критериям ценной бумаги;
- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.

Допуск ценных бумаг к торгам – к торгам могут быть допущены эмиссионные ценные бумаги в процессе их размещения и обращения, которым присвоены коды ISIN либо CFI и которые соответствуют требованиям к допуску ценных бумаг к торгам.

Справедливая стоимость (СС) ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Торговый день – день, в котором проходили торги по заданному финансовому инструменту.

Справедливая стоимость включает средневзвешенную цену, купонные выплаты в соответствии с условиями выпуска.

Активный рынок – рынок, при котором выполняются несколько требований:

Для ценных бумаг, эмитентами которых являются российские юридические лица:

1) долевые ценные бумаги:

- объем торгов равен или больше 5 млн. руб. в основном режиме торгов на ПАО Московская Биржа в день определения СС либо средневзвешенный объем торгов должен быть равен или больше 10 млн. руб. за последние 30 дней по дням, когда число сделок в основном режиме больше или равно 3;
- регулярность совершения сделок по заданной ценной бумаге суммарно (в основном режиме торгов на ПАО Московская Биржа) соответствует не менее 5 торговым дням с минимальным количеством проведенных сделок в день не менее 2 штук в течение последних 30 календарных дней,

2) долговые ценные бумаги:

- объем торгов равен или больше 10 млн. руб. в основном режиме торгов на ПАО Московская биржа в день определения СС либо средневзвешенный объем торгов должен быть равен или больше 10 млн. руб. за последние 30 дней по дням, когда число сделок в основном режиме больше или равно 3;
- регулярность совершения сделок по заданной ценной бумаге суммарно (в основном режиме торгов на ПАО Московская Биржа) соответствует не менее 5 торговым дням с минимальным количеством проведенных сделок в день не менее 2 штук в течение последних 30 календарных дней.

Для долговых ценных бумаг, у которых до даты погашения/оферты остается менее полугода, показатели по среднемесячным оборотам снижаются до 5 млн. руб. по курсу Банка России на день определения активности рынка, а количество торговых дней до 2.

Для ценных бумаг, эмитентами которых являются иностранные юридические лица:

1) долевые ценные бумаги :

- объем торгов в день оценки СС равен или больше в рублевом эквиваленте по курсу Банка России 15 млн. руб. на иностранной бирже (Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange (LSE), Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurter Wertpapierbörse (FWB), Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange, (NYSE) и/или иных биржах.), выбранной для оценки СС, если данная информация технически доступна либо в течение последних 30 календарных дней есть информация о цене закрытия (Last Close/Trade) либо последней котировки на покупку (Last BID), раскрываемая иностранной биржей;
- регулярность совершения сделок соответствует не менее 10 торговым дням в течение последних 30 календарных дней, в которых раскрыта информация иностранными биржами о ценах закрытия (Last Close/Trade) либо последних котировках на покупку (Last BID)

2) долговые ценные бумаги:

- в течение последних 30 календарных дней есть не менее 4-х дней, по итогам которых публикуется цена на покупку ценной бумаги (BID Price Thomson REUTERS Composite) рассчитанная по алгоритму Thomson REUTERS Composite и раскрываемой информационной системой Thomson Reuters.

Средневзвешенная цена – цена, рассчитанная следующими способами:

- российские биржи (ПАО Московская Биржа) - цена, рассчитанная организатором торговли (Постановление ФСФР РФ от 09.11.2010г. № 10-65/пз-н);
- зарубежные биржи (LSE, NYSE, NASDAQ, AMEX...), в т. ч. ПАО «Московская Биржа» - цена закрытия;
- информационная система REUTERS - публикуемая цена закрытия ценной бумаги (LAST/CLOSE Price Thomson REUTERS Composite) рассчитанная по алгоритму Thomson REUTERS Composite

Осуществляя операции по покупке и продаже ценных бумаг, Банк присутствует как на локальном российском, так и на глобальном международном рынках, заключая сделки как с расчётами «день-в-день», так и с расчётами в даты, отличные от даты заключения сделок.

Имея на конец торгового дня не закрытые сделки, с расчётами в будущем, руководствуясь Международными Стандартами Финансовой Отчётности (IFRS) 13, Банк сталкивается с необходимостью расчёта СС сделки с ценными бумагами, как цены, которая может быть получена / уплачена при закрытии позиции на дату оценки актива, без учёта затрат по сделке, на основном для данного торгового инструмента рынке.

Исходя из требований стандарта, Банк, при выборе базовых показателей для расчёта СС договора, определяет для себя в качестве основного рынка по операциям с ценными бумагами нерезидентов международный рынок, который является непрерывным и более ликвидным по сравнению с локальным российским рынком.

В случае недоступности по каким-либо причинам, включая технические, юридические, политические и иные ограничения международного рынка, УАПО оставляет за собой право использовать в качестве показателей котировки локального российского рынка.

Для расчёта СС сделок с ценными бумагами, датой исполнения не ранее третьего рабочего дня Банк использует:

Для определения СС при условии активного рынка берется средневзвешенная цена по итогам торгов последнего рабочего дня месяца.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца средневзвешенная цена не рассчитывалась (российские биржи), либо средневзвешенная цена рассчитана при обороте в 1 бумагу основой для определения СС служит средневзвешенная цена, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней, удовлетворяющая вышеназванным условиям.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца цена закрытия не рассчитывалась (зарубежные биржи) основой для определения СС служит цена закрытия, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней, удовлетворяющая вышеназванным условиям.

В случае невозможности определения СС она приравнивается к последней СС за последние 30 календарных дней, с учётом начисленного купонного дохода (если имеется) за период с даты последней известной СС по дату расчёта.

При невозможности определения СС за последние 30 календарных дней СС приравнивается к цене последней сделки на внебиржевом рынке за последние 30 календарных дней на основании данных информационной системы Reuters (BID Price Thomson REUTERS Composite)

1 вариант определения СС: ценная бумага имеет допуск к торгам и существует активный рынок по ней.

Для определения СС при условии активного рынка берется средневзвешенная цена по итогам торгов последнего рабочего дня месяца.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца средневзвешенная цена не рассчитывалась (российские биржи), либо средневзвешенная цена рассчитана при обороте в 1 бумагу основой для определения СС служит средневзвешенная цена, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней, удовлетворяющая вышеназванным условиям.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца цена закрытия не рассчитывалась (зарубежные биржи) основой для определения СС служит цена закрытия, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней, удовлетворяющая вышеназванным условиям.

В случае невозможности определения СС она приравнивается к последней СС за последние 30 календарных дней, с учётом начисленного купонного дохода (если имеется) за период с даты последней известной СС по дату расчёта.

При невозможности определения СС за последние 30 календарных дней СС приравнивается к последней цене на покупку (BID Price Thomson REUTERS Composite) рассчитанная по алгоритму

Thomson REUTERS Composite за последние 30 календарных дней на основании данных информационной системы Reuters.

2 вариант определения СС: ценная бумага допущена к торгам через организатора торгов, обращается на внебиржевом рынке и отсутствует активный рынок по ней.

В случае если обороты по сделкам с ценной бумагой перестали удовлетворять условиям активного рынка, СС рассчитывается с учетом поправочного коэффициента (Пк) и дисконта за неликвидность (Днл).

Дисконт за неликвидность – значение, которое дисконтирует СС.

Поправочный коэффициент – значение, которое дисконтирует/наращивает СС.

Формула для расчета СС:

$$CC_n = [CC(n-1) / Пк(n-1)] * Пк(n) * [1 - Днл(n)]$$

где:

СС(n) – новое значение справедливой стоимости;

СС(n-1) – текущее значение справедливой стоимости;

Пк(n-1) – текущее значение поправочного коэффициента;

Пк(n) – новое значение поправочного коэффициента;

Днл(n) – новое значение дисконта за ликвидность.

Значения новых Пк и Днл определяются исходя из результатов классификации эмитента в соответствии с таблицей №1/Пк. Классификация эмитента осуществляется по Форме №7/Р «Оценка финансового положения эмитента - кредитной организации» и по Форме №4/Р «Оценка финансового положения эмитента – юридического лица» в соответствии с внутренними документами Банка на основании методики, изложенной в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери.

Таблица №1/Пк - Днл.

Значения Поправочного коэффициента (Пк) и Дисконта за неликвидность (Днл) для дисконтирования/наращения справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка.

Финансовое положение	Кредитная организация (баллы)	Некредитная организация (баллы)	Значение Пк	Дисконт за неликвидность, %
Хорошее	180 и более	140 и более	1,00	10
	175-145	135-105	0,90	20
	144-135	104-95	0,80	30
Среднее	134-125	94-85	0,70	40
	124-115	84-75	0,60	50
	114-94	74-52	0,50	60
Плохое	Менее 94	Менее 52	0,40	70

В дальнейшем при сохранении недостаточности оборотов для активного рынка по ценной бумаге, значение Пк определяется не реже одного раза в месяц, если эмитентом выступает кредитная организация и в течение месяца после предоставления отчетности в налоговые органы, если эмитентом выступает некредитная организация. В соответствии с этой периодичностью дисконтируется/наращивается либо остается неизменной СС ценной бумаги.

3 вариант определения СС: ценная бумага допущена к торгам и отсутствует активный рынок по ней.

Оптимальная оценка для надежного установления СС при отсутствии активного рынка по данной ценной бумаге – ценовые котировки на бирже либо сопоставление с аналогичными в своем секторе рынка ценными бумагами.

Для определения СС берется наилучшая цена спроса за последний рабочий день месяца, в ее отсутствие последняя наилучшая цена спроса в течение последнего календарного месяца.

В отсутствии наилучшей цены спроса СС цена рассчитывается, исходя из выбора однородных сопоставимых ценных бумаг этого сектора (три эмитента) и их процентного изменения во времени. По долговым ценным бумагам - определяем среднюю доходность к погашению по трем выбранным эмитентам (с наибольшими оборотами). Цену долговой ценной бумаги, рассчитанную исходя из средней величины рассчитанных доходностей, принимаем как СС и считаем, что справедливая стоимость облигации надежно измерена.

Для долевых ценных бумаг - выбираем по максимальным оборотам из данного сектора сопоставимые бумаги не менее трех эмитентов. Рассчитываем среднее процентное изменение рыночных цен сопоставимых выбранных ценных бумаг с даты последней переоценки рассматриваемой ценной бумаги до даты последнего рабочего дня текущего месяца. При этом корректируем полученную величину среднего процентного отклонения на понижающий коэффициент, учитывающий риск использования исходных данных второго уровня. После чего последнюю рассчитанную СС по ценной бумаге корректируем на полученную величину и получаем расчетную СС.

$$PP = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{C_{1i}}{C_{2i}}}{n}$$

где:

PP - среднее процентное отклонение

C_{1i} - рыночная цена i-ой сопоставимой ценной бумаги на дату последней переоценки по СС

C_{2i} - рыночная цена i-ой сопоставимой ценной бумаги на последний рабочий день текущего месяца

n - количество сопоставимых ценных бумаг(эмитентов)

$$CC = CC_n \times PP \times Kп$$

где:

CC_n - последняя рассчитанная СС

Kп - понижающий коэффициент (0,9), учитывающий риск использования исходных данных второго уровня

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг считается надежно измерена, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки по варианту №2 и варианту №3 лежит в пределах 15% , что является несущественным отклонением.

Если же диапазон расчетных цен превышает 15%, что является существенным, то текущая (справедливая) стоимость долевых ценных бумаг не может быть надежно измерена и долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Существенным считается снижение на протяжении 30 дней подряд стоимости на 45%.»

Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения 3-х месяцев считаются котируемыми и учитываются в портфеле через прибыль и убыток.

Алгоритм классификации приобретенных ценных бумаг при первоначальном признании.

I. Ценная бумага имеет допуск к торгам и существует либо предположительно всегда будет существовать активный рынок по этой бумаге – классификация может быть следующей:

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

II. Ценная бумага имеет допуск к торгам, но при этом отсутствует активный рынок по бумаге – классификация может быть следующей:

- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

III. Ценная бумага не имеет допуск к торгам – классификация может быть следующей:

- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

При этом СС не рассчитывается, производится финансовый анализ на основе бухгалтерской отчетности, создается мотивированное суждение, рассчитывается и создается резерв.

Производные финансовые инструменты

Сделки с производными финансовыми инструментами (опционы и фьючерсы) могут заключаться на биржевом (российские и зарубежные биржи) и внебиржевом рынках.

ПФИ: Опционы/Фьючерсы на биржевом рынке.

При первоначальном признании справедливая стоимость (СС) опционного контракта считается равной сумме премии.

При последующем учете справедливая стоимость опциона определяется как разница между расчетной ценой, определяемой организатором торговли, и суммой премии.

Если опцион не обращается на организованном рынке, справедливая стоимость рассчитывается в соответствии с п.п. 4.12 – 4.13 Указания Банка России от 07 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчётной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса РФ.

На счетах бухгалтерского учёта опционы учитываются (признаются) по справедливой стоимости.

В целях предоставления данных для отчётности за справедливую стоимость купленного/проданного опциона берётся расчетная цена биржи, на которой была совершена сделка. При условии, что на выбранной бирже существует активный рынок, операции совершаются на регулярной основе и биржевая информация является общедоступной.

Активным рынок считается, если по итогам последних 30 торговых дней заключено не менее 10 контрактов при совокупном объеме торгов не менее 1 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) и объёме открытых позиций по данному опциону не менее 10 000 000 рублей по цене базисного актива. При этом количество торговых дней, в которых объем торгов не менее 1 000 000,00 рублей составляет не менее 5 дней в течение анализируемого периода из 30 торговых дней.

В случае неактивного рынка на данной бирже расчётная цена берётся с любой другой опционной биржи, на которой торгуются опционы с аналогичными характеристиками.

В случае, когда рынок неактивен, применяется второй подход, а именно: справедливая стоимость ПФИ определяется исходя из предоставляемых брокерами цен по системе Bloomberg/Reuters.

При отсутствии активного рынка на всех опционных биржах по данному опционному контракту и отсутствия цен, предоставляемых брокерами за справедливую стоимость берется цена, рассчитанная

и публикуемая организатором торгов, либо рассчитанная по формуле Блэка-Шоулза уполномоченным сотрудником Управления учёта и оформления операций на финансовых рынках. Подразумеваемая волатильность берётся на основании данных агентства Bloomberg/Reuters.

Справедливая стоимость фьючерса представляет собой разницу между расчётной ценой и ценой сделки при условии активного рынка. Активным рынок считается, если за последние 30 торговых дней по итогам торгов совершено не менее 10 сделок и среднесуточный объём совершённых сделок составил не менее 3 000 000 рублей по цене базисного актива, либо объёмом открытых позиций не менее 10 000 000 рублей. При этом количество торговых дней, в которых объём торгов не менее 3 000 000,00 рублей составляет не менее 5 дней в течение анализируемого периода из 30 торговых дней. Расчётная цена берётся того организатора торгов, через которого была совершена сделка по покупке фьючерсного контракта, при этом сделки совершаются на регулярной основе и биржевая информация является общедоступной.

Для установления размеров (лимитов) открытых валютных позиций по всем опционам, обращающимся на организованном рынке, применяется абсолютная величина коэффициента дельта, рассчитываемая и раскрываемая организатором торговли.

Внебиржевые сделки ПФИ (опционы, форварды).

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется следующая система в зависимости от методик оценки:

- **Уровень 1:** котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- **Уровень 2:** методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- **Уровень 3:** методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость форвардных контрактов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним. Для построения модели дисконтированных денежных потоков используются котировки форвардных обменных курсов и внутренние ставки доходности по форвардным контрактам. Данные инструменты относятся ко второму уровню системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость опционных контрактов определяется с применением модели Блэка-Шоулза. Поправки на кредитный риск применяются в случаях, когда это необходимо. Данная модель основывается на текущих рыночных ценах и волатильности. В случаях, когда такая информация может быть получена на открытом рынке, текущая стоимость этих инструментов относится ко второму уровню оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Во всех остальных случаях текущая стоимость этих инструментов относится к третьему уровню системы.

Первоначальное признание фьючерсного договора осуществляется на дату совершения сделки. С даты первоначального признания фьючерсный контракт отражается в главе А Плана счетов по справедливой стоимости.

Отражение в бухгалтерском учёте изменений справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания фьючерса;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с правилами биржи сумм вариационной маржи (промежуточных платежей), осуществляемых в течение срока обращения фьючерса.

Для установления размеров (лимитов) открытых валютных позиций по всем опционам, не обращающимся на организованном рынке, и отсутствия информации о величине коэффициента дельта Банк осуществляет его расчет простым методом.

Порядок расчёта коэффициента дельта простым методом установлен подпунктом 1.8.4 Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Используемые Банком методы расчета коэффициента дельта для каждого вида опционов не должны пересматриваться чаще, чем один раз в течение календарного года.

Договоры (сделки), не являющиеся ПФИ (купля-продажа иностранной валюты, золота, серебра, ценных бумаг).

Договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, серебра, ценных бумаг не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать/поставить иностранную валюту, золото, серебро, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов».

При этом справедливая стоимость ценных бумаг по договору купли – продажи ценных бумаг определяется в соответствии с методами определения справедливой стоимости, утверждёнными в учётной политике Банка.

При определении справедливой стоимости иностранной валюты по договору купли-продажи иностранной валюты справедливая стоимость приравнивается к курсу Банка России, установленному на дату определения справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости драгоценных металлов по договору купли-продажи золота или серебра справедливая стоимость приравнивается к учетной стоимости драгоценного металла, установленному Банком России на дату определения справедливой стоимости.

Банк ежегодно пересматривает принятые методы оценки справедливой стоимости и при необходимости корректирует их, либо меняет.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В рабочий план счетов в течение 2017 года были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 03 апреля 2017г. Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В Плане счетов бухгалтерского учёта исключена Глава Д.

В Учётную политику в 2017 году внесены изменения методов определения справедливой стоимости финансовых активов, а именно:

- в новой редакции изложено определение активного рынка ценных бумаг, эмитентами которых являются российские юридические лица;
- в новой редакции изложено определение средневзвешенной цены;
- изменено количество дней, при которых рынок опционов и фьючерсов считается активным.

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в Учётную политику в 2017 году внесены изменения в раздел «Производные финансовые инструменты» следующего содержания:

«Для установления размеров (лимитов) открытых валютных позиций по всем опционам, обращающимся на организованном рынке, применяется абсолютная величина коэффициента дельта, рассчитываемая и раскрываемая организатором торговли.

Для установления размеров (лимитов) открытых валютных позиций по всем опционам, не обращающимся на организованном рынке, и отсутствия информации о величине коэффициента дельта Банк осуществляет его расчет простым методом.

Порядок расчёта коэффициента дельта простым методом установлен подпунктом 1.8.4 Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Используемые Банком методы расчета коэффициента дельта для каждого вида опционов не должны пересматриваться чаще, чем один раз в течение календарного года».

Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не рассчитывались, расчётные оценки активов (обязательств) не пересматривались.

4.3. Характер допущений и основные источники неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Банк на постоянной основе проводит анализ активов с целью выявления рисков возможных потерь. Резервы на возможные потери формируются на основании профессиональных суждений по разработанным Банком методикам оценки.

Профессиональные суждения используются, например, в случае невозможности надёжного определения справедливой стоимости ценных бумаг, для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по критериям, утверждённым в Учётной политике.

При подготовке годовой отчётности Банк применял следующие основополагающие допущения:

- **Непрерывность деятельности.** Предполагается, 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.
- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.**
- **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные

потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

- **Ценности и документы, отражённые в учёте по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.** (за исключением случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России).

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчётной даты

Согласно Порядку составления годового отчёта АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год, утвержденного Приказом по Банку от 05 декабря 2017 г. за № 366/17(06), событием после отчетной даты (СПОД) признаётся факт деятельности Банка, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годовой отчётности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчётной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующие события после отчётной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых Банк ведёт свою деятельность (некорректирующие события после отчётной даты).

Бухгалтерскими проводками СПОД отражены операции, осуществлённые в первый рабочий день 2018г. после составления баланса за 31 декабря 2017г. и операции, осуществлённые по 20 февраля 2018г. Отражение финансового результата 2017 года осуществлено 20 февраля 2018г. согласно Приказу № 15/18(06) от 16 января 2018г.

Ошибка отчётного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годовой отчётности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учёта в порядке отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты. Уровень существенности установлен Банком в размере 11 990 000 (Одиннадцать миллионов девятьсот девяносто тысяч рублей).

В соответствии с Порядком составления годового отчёта АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год бухгалтерскими проводками СПОД отражены события на общую сумму 13 295 329 164 руб. 48 коп., в том числе:

- 09 января 2018г. после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2017 года остатки, отражённые на счете №706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 6 640 475 740 руб. 86 коп.
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов:
- *10 января 2018 г. начислен налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за 2017г /Федеральный бюджет/. в размере 197 175 руб. 00 коп.*

- 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 годового отчета – не было
- В период с 01 января 2018 г. по 20 февраля 2018г. Банком получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчётной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям в сумме 10 589 314 руб. 64 коп. (с учётом СПОД по отложенным налоговым обязательствам и отложенным налоговым активам по налогу на прибыль).
- В структуре сведений о корректирующих событиях после отчётной даты наибольший удельный вес имеют следующие виды расходов и доходов (кроме СПОД, перечисленных выше):

Статьи расходов и доходов	Сумма (Руб.)
Организационные и управленческие расходы	2 058 591-66
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	493 367-94
Комиссионные и аналогичные расходы	625 487-51
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	96 196-01
Доходы от других операций	21 607-11

- Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года – было.
- *14 февраля 2018г. были осуществлены бухгалтерские проводки по увеличению и уменьшению отложенных налоговых активов на 01.01.2018г. в размере 3 185 760 руб. 00 коп.*
- *14 февраля 2018г. были осуществлены бухгалтерские проводки по увеличению отложенных налоговых обязательств на 01.01.2018г. в размере 3 907 903 руб. 00 коп.*

20 февраля 2018 года завершающими проводками «СПОД» перенесены остатки с лицевых счетов балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 6 644 264 108 руб. 98 коп. На балансовом счете N 70801 «Прибыль прошлого года» отражена прибыль за 2017 г. с учётом СПОД в сумме 96 483 360 руб. 26 коп.

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

Представляем информацию о признанных некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку их последствий в денежном выражении:

- Банк не принимал решения о реорганизации или начале реализации кредитной организации;
- Банк не осуществлял операций по приобретению или выбытию дочерней, зависимой организации;
- Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не было;

- Банк не осуществлял крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- Сделки на рынке МБК и ценных бумаг осуществлялись в пределах установленных лимитов на эмитентов и контрагентов;
- Существенного снижения стоимости основных средств не было;
- Банк не прекращал существенную часть основной деятельности Банка;
- Банк не принимал решения о выплате дивидендов;
- Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями Банк не осуществлял;
- Изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты и существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было;
- Принятия существенных договорных или условных обязательств, размер которых превышает 5% от капитала Банка не было;
- Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, после отчетной даты, отсутствует.

4.6. Изменение в учётной политике на следующий отчётный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Приказом по Банку № 416/17 (06) от 29 декабря 2017 г. утверждена Учётная политика в целях бухгалтерского учёта на 2018г.

Изменения в Учётную политику на 2018 год не вносились.

Принцип «непрерывность деятельности»

Сообщаем о применении принципа в дальнейшем.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

4.7. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчётности за каждый предшествующий период

После отчетной даты существенные ошибки в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияющие на определение финансового результата, не обнаружены.

4.8. Величина корректировки по базовой и разводнённой прибыли (убытку) на акцию

В соответствии с Приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» величина корректировки по данным о базовой и разводнённой прибыли (убытку) на акцию не рассчитывались. Акции АО АКБ «РУССОБАНК» не обращались на открытом рынке.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключённых из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

	на 1 января 2018	на 1 января 2017
		тыс. руб.
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	403 143	289 308
– валюта Российской Федерации	116 338	45 283
– иностранная валюта	286 805	244 025
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в том числе:	136 695	141 882
– корреспондентские счета	136 695	141 882
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	105 325	110 779
– российские кредитные организации	115 280	121 148
– зарубежные кредитные организации	11 155	10 413
– резервы под прочие потери	(21 110)	(20 782)

Денежные средства, исключённые из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, представляют собой средства, депонированные на специальных счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка:

	на 1 января 2018	на 1 января 2017
		тыс. руб.
Обязательные резервы:	112 432	123 554

5.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
		тыс. руб.
Активы, учитываемые на балансовых счетах	13 320	48 780

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

5.2.1 Долговые ценные бумаги в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску:

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Еврооблигации РФ	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Облигации иностранных компаний	-	33 589
Облигации иностранных кредитных организаций	-	-
Облигации Российских организаций	-	-
Облигации Российских кредитных организаций	-	-
Российские Муниципальные облигации	-	-
Итого Долговые ценные бумаги	-	33 589

На 01 января 2018 года в портфеле Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.2.2 Долевые ценные бумаги с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики, и видов экономической деятельности эмитентов

Вложения Банка в долевые ценные бумаги, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности, включают в себя следующие позиции:

	Номер гос. Регистрации/ ISIN	Количество (шт.)	Объём вложений, тыс. руб. на 01.01.18, тыс. руб.	Справедливая стоимость на 01.01.18, тыс. руб.	Объём вложений, тыс. руб. на 01.01.17, тыс. руб.	Справедливая стоимость на 01.01.17, тыс. руб.
Мобильная связь						
ПАО "МегаФон"	US58517T2096	25 000	28 446	13 320	29 955	14 330
Итого Долевые ценные бумаги			28 466	13 320	29 955	14 330

5.2.3 Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Форварды	-	-
Свопы	-	-
Опционы	-	-
Фьючерсы	-	-
Договора купли-продажи драгоценных металлов, не являющиеся ПФИ, предусматривающие исполнение сторонами обязательств не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора	-	861
Итого	-	861

На 01 января 2018 года в портфеле Банка отсутствовали производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Справедливая стоимость финансового актива - сумма, за которую финансовый актив можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует средневзвешенную цену активов, сложившуюся на активном рынке. При отсутствии информации о средневзвешенной цене, Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов на основании последней средневзвешенной цены, сформированной по итогам предыдущей торговой сессии в течение последних 30 календарных дней. В случае приобретения активов (ценных бумаг), первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения 3-х месяцев считаются котируемыми.

Банк использует следующий порядок вариантов для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- **Вариант 1:** оценка по котируемым ценам на активных рынках для финансовых активов, имеющие наличие доступа к обращению через организаторов торговли на рынке финансовых активов;
- **Вариант 2:** котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых активов, исходя из выбора трех однородных сопоставимых активов одного сектора и их процентного изменения во времени;
- **Вариант 3:** вариант определения справедливой стоимости, в котором используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом организованном рынке.

Переклассификация ценных бумаг по справедливой стоимости в отчетном периоде не осуществлялась.

Здание, автотранспортные средства учитываются по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 31 декабря текущего года) переоценивает здание Банка, чтобы стоимость, по которой оно отражается в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от справедливой стоимости на основании экспертного заключения независимого оценщика или сведениях об уровне цен, опубликованных в СМИ и специальной литературе.

Банк ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 31 декабря текущего года) переоценивает транспортные средства без привлечения оценочной компании на основании справок материально-ответственных лиц, назначенных приказом по Банку, составленным по данным активного рынка на аналогичные объекты основных средств, используя средства массовой информации. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости».

5.4. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Чистая ссудная задолженность ВСЕГО	3 058 692	2 736 287

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов выданных ссуд:

тыс. руб.

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Межбанковские кредиты	240 000	140 000
Обратное РЕПО*	2 361 702	1 959 179
Прочие размещённые средства	9 216	32 813
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП всего	591 232	710 722
<i>в том числе, направленные на:</i>		
Пополнение оборотных средств и текущая деятельность	548 532	710 722
На оплату по договору уступки права требования	21 800	-
На приобретение АЗС	13 000	-
На возврат авансового платежа	7 900	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего	56 170	116 309
<i>в том числе, направленные на:</i>		
На потребительские цели	204	97 683
На приобретение недвижимости	54 801	-
На рефинансирование задолженности	-	18 626
На ремонт дома	1 165	-
Факторинг	9 437	11 862
Итого	3 267 757	2 970 885
Резерв на возможные потери	(209 066)	(234 598)
Чистая ссудная задолженность	3 058 691	2 736 287

* Размещение свободных денежных средств в рамках краткосрочных операций с ценными бумагами, полученными на возвратной основе без признания.

5.5. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Государственные и муниципальные организации	-	-
Кредитные организации и биржи	2 610 918	2 131 982
Юридические лица (кроме кредитных организаций и биржи), всего,	600 669	722 594
<i>в том числе:</i>		
Строительство зданий и сооружений	34 900	15 622
Оптовая и розничная торговля	273 381	597 345
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	157 380	17 200
Обработка отходов и лома драгоценных металлов	0	52 034
Деятельность по складированию и хранению	0	34 000
Производство телекоммуникационного оборудования, пластиковых изделий	61 510	
Деятельность рекламных агентств	73 498	
Прочие виды деятельности	0	6 393
Физическим лицам	56 170	116 309
Итого	3 267 757	2 970 885
Резерв на возможные потери	(209 066)	(234 598)
Чистая ссудная задолженность	3 058 691	2 736 287

5.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

	тыс. руб.	
	<u>на 01 января 2018</u>	<u>на 01 января 2017</u>
До востребования	9 216	32 813
До 30 дней	2 658 600	2 155 564
До 90 дней	67 615	97 733
До 180 дней	22 291	52 097
До 270 дней	41 649	73 760
До одного года	192 800	223 285
Свыше одного года	252 686	266 581
Просроченные ссуды	22 900	69 052
Итого	3 267 757	2 970 885
Резерв на возможные потери	(209 066)	(234 598)
Чистая ссудная задолженность	3 058 691	2 736 287

5.7. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

	тыс. руб.	
	<u>на 01 января 2018</u>	<u>на 01 января 2017</u>
г. Москва	3 081 454	2 663 241
Московская область	60 292	138 331
г.Иркутск	32 000	-
г.Санкт-Петербург	311	18 600
Магнитогорск	85 800	145 000
Воронежская обл., г. Воронеж	-	516
г.Саранск, Республика Мордовия	-	50
г.Ижевск, Удмуртская республика	-	138
г.Омск, Омская область	-	5009
г.Волгоград	7 900	-
Итого	3 267 757	2 970 885
Резерв на возможные потери	(209 066)	(234 598)
Чистая ссудная задолженность	3 058 691	2 736 287

5.8. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	<u>на 01 января 2018</u>	<u>на 01 января 2017</u>
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	54 294	-

Финансовые вложения, имеющиеся для продажи, включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску:

	тыс. руб.	
	<u>на 01 января 2018</u>	<u>на 01 января 2017</u>
Еврооблигации РФ	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	54 294	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	-	-
Облигации Российских организаций	-	-
Облигации Российских кредитных организаций	-	-
Российские Муниципальные облигации	-	-
Итого Долговые ценные бумаги	54 294	-

На 01 января 2018 года в портфеле Банка находятся облигации следующих эмитентов:

	Номер гос. регистрации/ISIN	Дата погашения/оферты	Объём вложений, тыс. руб.	Справедливая стоимость на 01.01.18, тыс. руб.	НКД на 01.01.18 тыс. руб.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)					
Минфин России	29011RMFS	29.01.20	52 469	54 294	2 158
Итого			52 469	54 294	2 158

На 01 января 2018 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

5.9. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

На 01 января 2018 года в портфеле Банка находятся вложения в прочие участия:

	Объём вложений, тыс. руб.
SWIFT	30
Итого прочие участия	30
Резерв на возможные потери	30

5.10. 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, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01 января 2018 г. отсутствуют.

5.11. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, их кредитном качестве, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежа по ним

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22 232	-

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску:

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Еврооблигации РФ	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-
Российские Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	22 232	-
Облигации Российских организаций	-	-
Облигации Российских кредитных организаций	-	-
Итого Долговые ценные бумаги	22 232	-
Резерв на возможные потери	-	-
Чистый объём вложений	22 232	-

На 01 января 2018 года в портфеле Банка находятся облигации следующих эмитентов:

	Номер гос. регистрации/ ISIN	Дата погашения/ оферты	Объём вложений, тыс. руб.	Стоимость вложений на 01.01.18, тыс. руб.	НКД на 01.01.18 тыс. руб.	Резерв на возможны е потери	Чистый объём вложений, тыс. руб.
Банка России							
Облигации Банка России (КОБР-3)	RU000A0ZYFF9	14.02.18	22 049	22 003	229	-	22 232
Итого			22 049	22 003	229	-	22 232

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым были случаи задержки платежей на 01 января 2018 г. отсутствуют.

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

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли - продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 01 января 2018 г. отсутствуют.

5.13. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», переклассифицированных из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчетном периоде не было.

Финансовых инструментов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую в отчетном периоде не было.

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

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, в отчетном периоде отсутствуют.

5.15. Информация о составе, структуре и изменении стоимости ОС и НМА за 2017г.

Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности в целях бухгалтерского учета сгруппированы по видам:

№ п/п	Наименование	2016 год				2017 год				2018 год
		Стоимость	Поступление	Выбытие	Переоценка	Стоимость	Поступление	Выбытие	Переоценка	Стоимость
1	Здание	474 389	0	0	100 217	574 606	0	0	25 763	600 369
2	Машины и оборудование:									
	оргтехника	2 972	625	(702)	0	2 895	207	0	0	3 102
	компьютерная техника	7 353	0	(2 996)	0	4 357	189	(357)	0	4 189
	установка телефонов	34	0	(34)	0	-				-
	техника связи	2 270	0	(302)	0	1 968	0	0	0	1 968
	Итого машины и оборудование	12 629	625	(4 034)	0	9 220	396	(357)	0	9 259
3	Транспортные средства:									
	легковой автотранспорт	6 221	0	(139)	6 717	12 799	1 560	(2 351)	(107)	11 901
	легкий грузовой автотранспорт	521	0	(521)	0	-				-
	Итого автотранспорт	6 742	0	(660)	6 717	12 799	1 560	(2 351)	(107)	11 901
4	Производственный и хоз. инвентарь:									
	сборно-разборные конструкции	675	0	(185)	0	490	0	0	0	490
	хозяйственный инвентарь	10 678	0	(1 563)	0	9 115	131	0	0	9 246
	мебель	4 080	0	(3 334)	0	746	0	0	0	746
	средства охранно-пожарного назначения	7 149	26	(2 637)	0	4 538	210	0	0	4 748
	бытовой хоз. инвентарь	260	0	(260)	0	-				-
	оружие	1	0	(1)	0	-				-
	Итого производственный и хоз. инвентарь	22 843	26	(7 980)	0	14 889	341	0	0	15 230
5	прочие ОС	177	0	(177)	0	-				-
	Всего Основные средства	516 780	651	(12 851)	106 934	611 514	2 297	(2 708)	25 656	636 759
6	Нематериальные активы:									
	Свидетельство на товарный знак	0,2	0	0	0	0,2	0	0	0	0,2
	Искл. Право на Веб - сайт	623	306	0	0	929	0	0	0	929
	Неискл. право использования программ		8 768	0	0	8 768	7 828	0	0	16 596
	Искл. Право на Корпоративный портал						342	0	0	342
	Итого НМА	623,2	9 074	0	0	9 697,2	8 170	0	0	17 867,2
7	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости:									
	Земельный участок	0	33 635	(33 635)	0	-				-
	Здание профилактория "Родник"	0	17 916	(17 916)	0	-				-
	Здание подстанции трансформаторной	0	85	(85)	0	-				-
	Итого НВНОД	0	51 636	(51 636)	0	-				-

В составе стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2018г., основная доля приходится на стоимость здания Банка, принадлежащего последнему на праве собственности – 600 369 тыс. руб., что составляет 94,29 % от общей стоимости основных средств, производственный и хозяйственный инвентарь, включая мебель и средства охранно - пожарного назначения – 15 230 тыс. руб. (2,39%), транспортные средства – 11 901 тыс. руб. (1,87%), машины и оборудование, включая компьютерную технику, средства связи и оргтехнику – 9 259 тыс. руб. (1,45%).

В течение 2017г. увеличение стоимости основных средств произошло в результате:

- увеличения стоимости здания по итогам проведенной переоценки до уровня рыночных цен на 25 763 тыс. руб. (91,81% от всего увеличения стоимости основных средств);
- уменьшение стоимости транспортных средств по итогам проведенной переоценки до уровня рыночных цен на 107 тыс. руб.;
- модернизации средств ОПН на 30 тыс. руб. (0,11 % от всего увеличения стоимости основных средств);
- модернизации оргтехники на 9 тыс. руб. (0,03% от всего увеличения стоимости основных средств);
- приобретения транспортных средств на 1 560 тыс. руб. (5,56 % от всего увеличения стоимости основных средств);
- приобретения оргтехники на 198 тыс. руб. (0,7% от всего увеличения стоимости основных средств);
- приобретения компьютерной техники на 189 тыс. руб. (0,67% от всего увеличения стоимости основных средств);
- приобретения хозяйственного инвентаря на 131 тыс. руб. (0,47% от всего увеличения стоимости основных средств);
- приобретения средств охранно-пожарного назначения на 180 тыс. руб. (0,65% от всего увеличения стоимости основных средств).

Выбыло основных средств на 2 708 тыс. руб. из них:

- по причине списания из-за морального и физического износа на сумму 357 тыс. руб.;
- реализации на сумму 2 351 тыс. руб.

Нематериальные активы Банка составляют 17 867,2 тыс. руб., в том числе:

- неисключительное право на использование программ на сумму 16 596 тыс. руб. (92,89%);
- исключительное право на использование интернет - сайта АО АКБ «РУССОБАНК» на сумму 929 тыс. руб. (5,18%);
- исключительное право на использование Корпоративного интернет – портала на сумму 342 тыс. руб. (1,91%);
- товарный знак на сумму 0,2 тыс. руб. (0,002%).

В течение 2017г. увеличение стоимости нематериальных активов произошло в результате:

- создание исключительного права на использование Корпоративного интернет - портала на сумму 342 тыс. руб.;
- приобретения неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) на сумму 7 828 тыс. руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности:

По состоянию на 01 января 2018г объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

В 2017г. в соответствии с Учетной политикой не подлежат проверке на обесценение объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные для осуществления основной деятельности Банка, а не для продажи, если их стоимость не превышает 5% от Капитала Банка на момент проведения оценки на обесценение, кроме транспортных средств. Переоценка транспортных средств проводилась в последний рабочий день 2017г., обесценение отсутствует.

5.16. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в отчетном периоде не было.

5.17. Информация о величине фактических затрат на сооружение объекта основных средств

В течение 2017г. капитальные вложения в затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов составили 15 056 тыс. руб., в том числе:

- На приобретение основных средств, обеспечивающих выполнение банковской деятельности – 2 259 тыс. руб.(15,0%);
- На модернизацию основных средств - 39 тыс. руб. (0,26%);
- Приобретение неисключительных прав (лицензий) на программные продукты- 12 345 тыс. руб. (81,99%);
- Создание исключительного права на использование Корпоративного интернет - портала 342 тыс. руб. (2,27%)

Из произведенных капитальных вложений в 2017г.:

- введено в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов на 10 467 тыс. руб. (100 %) в том числе:
 - ✓ оргтехники на 198 тыс. руб. (1,89%);
 - ✓ компьютерной техники на 189 тыс. руб. (1,81%)
 - ✓ автотранспорта на 1 560 тыс. руб. (14,90%)
 - ✓ хозяйственного инвентаря на 131 тыс. руб. (1,25%)
 - ✓ средств охранно-пожарного назначения на 180 тыс. руб. (1,72%)
 - ✓ модернизировано средств охранно-пожарного назначения (системы видеонаблюдения) на 30 тыс. руб. (0,29%);
 - ✓ модернизировано оргтехники (счетно-сортировальная машина) на 9 тыс. руб. (0,09%)
 - ✓ неисключительных прав на программные продукты на 7 828 тыс. руб. (74,79%).
 - ✓ исключительного права на использование Корпоративного интернет - портала на 342 тыс. руб. (3,26%)

5.18. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01 января 2018г. дебиторская задолженность по договорным обязательствам по приобретению основных средств отсутствует. По НМА составляет 585 тыс. руб. – предварительная оплата 30% за разработку сайта.

5.19. Информация о дате последней переоценке основных средств

Ежегодно по состоянию на 01 число года следующего за отчетным в Банке производится переоценка стоимости принадлежащего Банку (на праве собственности) здания по адресу Москва, ул. Плющиха д.10, стр.1 общей площадью 2 757 кв. м., используемого в качестве офисного помещения для осуществления банковской деятельности. 29 декабря 2017г. в бухгалтерском учете отражена переоценка стоимости здания по состоянию на 01 января 2018г.

Для проведения переоценки был заключен договор № 1-911 от 11.12.2017г. с ООО “Экспертиза и оценка собственности”, являющимся членом Некоммерческого партнерства “Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков”.

Оценку рыночной стоимости здания проводила оценщик Орлова Анна Владимировна, имеющая Диплом о высшем образовании (специализация оценка собственности) ВСГ 0297964 выданный Негосударственным образовательным учреждением “Институт профессиональной оценки” 25.04.2007г., действительный член РОО (регистрационный № 002458 от 28.12.2007г, свидетельство № 0016174 от 29.12.2013г).

Согласно предоставленному отчету № 1-911 от 29.12.2017г рыночная стоимость здания определялась как средневзвешенная величина от результатов, полученных доходным и сравнительным подходами к расчету. Учитывая сложность прогнозирования доходов от недвижимости в условиях нестабильной экономической ситуации, а также подбора полностью сопоставимых аналогов на рынке, удельный вес подхода определялся в размере 50% от рыночной стоимости. Таким образом, рыночная стоимость здания по состоянию на 01.01.2017г определена в размере 493 229 000 рублей 00 копеек, что на 15 329 рублей 00 копеек или 0,97% больше, чем по состоянию на 01.01.2017г. (477 990 000 рублей 00 копеек).

В соответствии с Учетной политикой Банком применяется способ отражения переоценки Здания методом пропорционального пересчета стоимости объекта. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка транспортных средств проводилась на основании письменных заключений (справок) материально - ответственных лиц назначенных приказом по Банку, использовавших действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации.

В соответствии с Учетной политикой Банком применяется способ отражения переоценки транспортных средств методом пропорционального пересчета стоимости объектов. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

5.20. Информация об объёме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Ниже представлена информация об объёме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Отдельно отражены суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

	в рублях			в ин. валюте и драг. металлах			тыс. руб.
	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	за 2017 год всего
Активы финансового характера, всего, в том числе:	2 473	-	-	105	56 071	-	58 649
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях, требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	12	-	-	12
Требования по получению процентов, дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 321	-	-	74	-	-	2 395
Требования по комиссионным вознаграждениям и прочим незавершенным расчетам	152	-	-	19	-	-	171
Активы, переданные в доверительное правление	-	-	-	-	56 071	-	56 071
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	7 482	1 955	-	-	-	-	9 437
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	8	-	-	-	-	-	8
НДС, уплаченный	425	-	-	-	-	-	425
<i>Дебиторская задолженность, всего, в том числе со сроком погашения свыше 1 года:</i>	6 648	1 567	-	-	-	-	8 215
-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	401	388	-	-	-	-	789
Прочие активы, всего	9 955	1 955	-	105	56 071	-	68 086
Резервы на возможные потери по прочим активам	(3 698)	(1 018)	-	-	-	-	(4 716)
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери, всего	6 257	937	-	105	56 071	-	63 370

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

	в рублях			в ин. валюте и драг. металлах			тыс. руб.
	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	за 2016 год всего
Активы финансового характера, всего, в том числе:	4 631	-	-	217	84778	-	89 626
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях, требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	12	-	-	12
Требования по получению процентов, дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 896	-	-	77	-	-	1 973
Требования по комиссионным вознаграждениям и прочим незавершенным расчетам	2 735	-	-	128	-	-	2 863
Активы, переданные в доверительное правление	-	-	-	-	84 778	-	84 778
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	7 417	2 986	-	-	-	-	10 403
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	38	-	-	-	-	-	38
НДС, уплаченный	74	-	-	-	-	-	74
<i>Дебиторская задолженность, всего, в том числе со сроком погашения свыше 1 года:</i>	6 997	2 466	-	-	-	-	9 463
Расходы будущих периодов	308	520	-	-	-	-	828
Прочие активы, всего	12 048	2 986	-	217	84 778	-	100 029
Резервы на возможные потери по прочим активам	(5 288)	(1 962)	-	-	-	-	(7 250)
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери, всего	6 760	1 024	-	217	84778	-	92 779

5.21. Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Корреспондентские счета (б/с 30109)	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
депозиты "овернайт"	0	0
синдицированные кредиты	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0

5.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018г.	на 01 января 2017г.
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц:		
Сельское и лесное хозяйство, охота	348	575
Добыча полезных ископаемых	455	125
Промышленное производство	19 811	12 553
Электричество, газ, вода	23 466	2 523
Строительство	106 743	177 614
Торговля	489 174	600 519
Гостиницы и рестораны	758	3 988
Транспорт, магазины, коммуникации	17 302	14 515
Финансовая деятельность	115 545	27 828
Недвижимость	109 003	72 384
Охранная деятельность	6 262	4 525
Образование	3 528	1 107
Медицина и социальная сфера	6 989	8 294
Другие сферы социальной деятельности	23 708	45 244
Прочие	133 164	91 641
Средства на срочных депозитах юридических лиц:		
Торговля	154 000	5 600
Недвижимость	23 540	-
Строительство	36 000	-
Транспорт, магазины, коммуникации	8 255	77 751
Прочие	105 436	6 200
ОМС	33 635	31 973
Брокерские счета	2 747	160
Средства на текущих и депозитных счетах физических лиц:		
Текущие счета	650 163	685 855
Депозитные счета	525 414	496 406
Прочие счета	148	431
ИТОГО	2 595 594	2 367 811

5.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

Ниже представлена информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг по состоянию на 01 января 2018 года.

	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, % годовых	Номинал/Сумма обязательства тыс. руб.	Цена размещения, тыс. руб.
Собственные векселя Банка					
Процентный вексель	24.03.17	по предъявлении, но не ранее 24.05.17	7.50%	8 000	8 000
Процентный вексель	24.03.17	по предъявлении, но не ранее 23.06.17	8.50%	1 000	1 000
Процентный вексель	24.03.17	по предъявлении, но не ранее 23.06.17	8.50%	5 000	5 000
Процентный вексель	24.03.17	по предъявлении, но не ранее 23.06.17	8.50%	5 000	5 000
Процентный вексель	24.03.17	по предъявлении, но не ранее 23.06.17	8.50%	5 000	5 000
Процентный вексель	28.03.17	по предъявлении, но не ранее 25.09.17	9.00%	5 000	5 000
Процентный вексель	28.03.17	по предъявлении, но не ранее 25.09.17	9.00%	5 000	5 000
Процентный вексель	19.05.17	по предъявлении, но не ранее 18.12.17	1.00%	8 064	8 046
Процентный вексель	20.06.17	по предъявлении, но не ранее 18.12.17	0.20%	3 443	3 243
Процентный вексель	07.07.17	по предъявлении, но не ранее 13.04.18	1.00%	5 791	6 056
Процентный вексель	24.07.17	по предъявлении, но не ранее 13.04.18	1.00%	5 791	5 925
Процентный вексель	27.09.17	по предъявлении, но не ранее 27.12.17	0.15%	4 476	4 421
Процентный вексель	27.09.17	по предъявлении, но не ранее 27.12.17	0.15%	3 443	3 401
Процентный вексель	27.09.17	по предъявлении, но не ранее 27.12.17	0.15%	3 443	3 401
Процентный вексель	23.11.17	по предъявлении, но не ранее 26.11.18	1.50%	34 845	35 695
Процентный вексель	29.11.17	по предъявлении, но не ранее 24.09.18	5.00%	7 800	7 800
Процентный вексель	29.11.17	по предъявлении, но не ранее 09.01.19	5.00%	13 500	13 500
Процентный вексель	04.12.17	по предъявлении, но не ранее 24.09.18	5.00%	11 460	11 460
Процентный вексель	11.12.17	по предъявлении, но не ранее 30.04.18	5.50%	6 500	6 500
Процентный вексель	14.12.17	по предъявлении, но не ранее 26.11.18	1.50%	23 040	23 658
Процентный вексель	27.12.17	по предъявлении, но не ранее 09.01.19	5.00%	22 200	22 200
Итого				187 796	189 306

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

Условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств за исключением договоров вкладов физических лиц, в отчётном периоде не содержат условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств предусмотрены в **договорах банковского вклада физических лиц**. По всем видам вкладов физических лиц досрочное расторжение возможно с начислением процентов только по ставке до востребования.

По **депозитам юридических лиц** в договорах отсутствует возможность досрочного истребования суммы вклада: «4.3. До истечения срока, предусмотренного условиями оферты по данному виду вклада в соответствии с Заявлением, Вкладчик не вправе истребовать сумму Вклада».

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

Неисполненные Банком обязательства, включая обязательства по выпущенным Банком векселям, в отчётном периоде отсутствовали.

5.26. Информация об объёме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Ниже приведена информация об объёме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчётам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год**

тыс. руб.

	в рублях			в ин. валюте и драг. металлах			за 2017 год
	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	всего
Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	4 276	89	-	14 528	726	2	19 621
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	359	-	-	12520	-	-	12 879
Кредиторская задолженность, всего, в том числе по:	3 048	89	-	227	726	2	4 092
- выписанным векселям	2 278	89	-	111	71	-	2 549
- долговым обязательствам (кроме векселей)	-	-	-	-	-	-	-
- выплате процентов по привлеченным средствам связанных сторон	71	-	-	69	1	-	141
- выплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам иных физических лиц	523	-	-	47	654	2	1 226
- выплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	176	-	-	-	-	-	176
Обязательства по комиссионным вознаграждениям и прочим незавершенным расчетам	869	-	-	1 781	-	-	2 650
Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	23 658	1 272	11 092	-	-	-	36 022
Расчеты по налогам и сборам, всего, в том числе по:	5 882	-	-	-	-	-	5 882
- налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
- налогу на имущество	2 234	-	-	-	-	-	2 234
- НДС, полученному	3 621	-	-	-	-	-	3 621
- иным налогам	27	-	-	-	-	-	27
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 899	-	-	-	-	-	11 899
Кредиторская задолженность	5 152	-	10 740	-	-	-	15 892
Доходы будущих периодов	725	1 272	352	-	-	-	2 349
Прочие обязательства, всего	27 934	1 361	11 092	14 528	726	2	55 643
Отложенное налоговое обязательство							103 915

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

тыс. руб.

	в рублях			в ин. валюте и драг. металлах			за 2016 год
	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	без срока и сроком до 180 дней	сроком от 181 до 365 дней	сроком свыше 1 года	всего
Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	7 143	299	1	4 111	136	-	11 690
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	21	-	-	-	-	-	21
Кредиторская задолженность, всего, в том числе по:	3 488	299	1	325	136	-	4 249
- выписанным векселям	-	-	-	-	-	-	-
- долговым обязательствам (кроме векселей)	-	-	-	-	-	-	-
- выплате процентов по привлеченным средствам связанных сторон	115	17	-	189	9	-	330
- выплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам иных физических лиц	2 470	282	1	133	127	-	3 013
- выплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	903	-	-	3	-	-	906
Обязательства по комиссионным вознаграждениям и прочим незавершенным расчетам	3 634	-	-	3 786	-	-	7 420
Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	26 086	1 215	7 387	-	-	-	34 688
Расчеты по налогам и сборам, всего, в том числе по:	8 686	-	-	-	-	-	8 686
- налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
- налогу на имущество	7 596	-	-	-	-	-	7 596
- НДС, полученному	1 062	-	-	-	-	-	1 062
- иным налогам	28	-	-	-	-	-	28
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 313	-	-	-	-	-	11 313
Кредиторская задолженность	5 257	-	7 177	-	-	-	12 434
Доходы будущих периодов	830	1 215	210	-	-	-	2 250
Прочие обязательства, всего	33 229	1 514	7 388	4 111	136	-	46 378
Отложенное налоговое обязательство							99 870

5.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка, включая информацию о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка

Размер уставного капитала Банка на дату 01.01.2018г. составляет: 729 792 000 (Семьсот двадцать девять миллионов семьсот девяносто две тысячи) рублей и разделен на 52 128 (Пятьдесят две тысячи сто двадцать восемь) обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 14 000 (Четырнадцать тысяч) рублей каждая.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, обыкновенные именные акции в количестве 47 872 (Сорок семь тысяч восемьсот семьдесят две) штуки.

В течение 2017 года размер уставного капитала был увеличен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Привилегированные акции и опционы Банком не эмитируются.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством.

Размер дивидендов по результатам финансового года на одну обыкновенную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

Размер средств, направляемых на дивидендные выплаты, не может быть меньше 5 процентов чистой прибыли Банка при условии достижения Банком показателя рентабельности собственного капитала не менее 10 процентов.

Юридическим и физическим лицам дивиденды выплачиваются в безналичном порядке, перечислением денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Изменение резерва на возможные потери (РВП)				тыс. руб.		
	Сформировано	Восстановлено	Итого за 2017 год	Сформировано	Восстановлено	Итого за 2016 год
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе по:	(1 101 460)	1 126 673	25 213	(1 360 642)	1 443 108	82 466
- ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 059 272)	1 084 804	25 532	(1 216 277)	1 276 726	60 449
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(21 934)	21 605	(329)	(127 651)	148 175	20 524
- начисленным процентным доходам	(20 254)	20 264	10	(16 714)	18 207	1493
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе по:	(468 356)	483 063	14 707	(661 950)	649 793	(12 157)
- неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	(327 327)	329 103	1 776	(512 183)	508 352	(3 831)
- выданным банковским гарантиям	(78 196)	88 817	10 621	(83 387)	81 769	(1 618)
- операциям прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
- срочным сделкам	-	-	-	-	-	-
- условным обязательствам некредитного характера	-	-	-	-	-	-
- прочим потерям	(62 833)	65 143	2 310	(66 380)	59 672	(6 708)

Справочно: в 2017 году за счёт сформированных резервов списано активов в сумме 234 тыс. руб.

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2017 год	2016 год
		тыс. руб.
Сумма курсовых разниц, всего, в том числе:	16 040	(25 905)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 044	(27 742)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4)	1 837

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	2017 год	2016 год
		тыс. руб.
Государственная пошлина	190	33
Налог на имущество	8 955	8 540
НДС уплаченный за товары и услуги	4 467	5 039
НДС уплаченный по расходам, не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	145	85
Транспортный налог	27	28
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций, удержанный у источника выплаты	213	388
Налог на прибыль 20%	19 041	15 662
Налог на прибыль 15%	626	502
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 628	49 024
ВСЕГО начисленных (уплаченных) налогов	42 292	79 479

6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с тем, что в 2017 году по налогам ставки не изменялись, не вводились новые налоги, расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде нет.

6.5. Информация о вознаграждении работникам к форме отчетности 0409807

	2017 год	2016 год
		тыс. руб.
Общая величина начисленных вознаграждений	196 988	202 271
<i>в том числе:</i>		
краткосрочные вознаграждения	192 381	193 596
прочие долгосрочные вознаграждения (отсроченное вознаграждение в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков)	4 607	8 675

Расшифровка вознаграждений за 2017 г. по видам:

(в рублях)

Вознаграждения по видам	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
Расходы на оплату труда				
заработная плата работникам	23 100 796.16	45 604 236.66	66 954 965.62	91 025 916.04
выплата премий	11 357 417.39	22 420 283.38	32 887 084.17	44 714 779.84
выплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя	103 425.68	151 881.95	185 581.25	243 394.52
обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 960 918.51	5 937 362.43	8 874 740.50	11 952 902.05
Итого символ 48101:	37 522 557.74	74 113 764.42	108 902 371.54	147 936 992.45
Расходы по выплате других вознаграждений				
страхование	973 316.67	1 935 391.50	2 833 600.63	3 718 701.71
материальная помощь	20 000.00	60 000.00	80 000.00	100 000.00
детские подарки	0.00	0.00	0.00	32 923.73
Итого символ 48102:	993 316.67	1 995 391.35	2 913 600.63	3 851 625.44
Страховые взносы в фонды	12 468 446.96	22 707 940.64	30 942 823.05	39 397 017.83
Итого символ 48103:	12 468 446.96	22 707 940.64	30 942 823.05	39 397 017.83
Расходы по выплате выходных пособий	340 500.00	580 500.00	620 500.00	1 133 000.00
Итого символ 48108:	340 500.00	580 500.00	620 500.00	1 133 000.00
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 494 211.15	2 321 221.89	3 533 844.32	4 606 999.60
Итого символ 48109:	1 494 211.15	2 321 221.89	3 533 844.32	4 606 999.60
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0.00	27 000.00	62 500.00	62 500.00
итого символ 48112	0.00	27 000.00	62 500.00	62 500.00
Итого по символам 481:	52 819 032.52	101 745 818.30	146 975 639.54	196 988 135.32

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

Исследований и разработок, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода не осуществлялось.

6.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.

	2017 год	2016 год
		тыс. руб.
	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний	-	-
Реструктуризация деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию	-	-
Выбытие объектов основных средств, всего, в том числе:	<u>(155)</u>	<u>62</u>
- доходы от выбытия (реализации) имущества, в части основных средств	-	109
- расходы по выбытию (реализации) имущества, в части основных средств	(155)	(47)
Выбытие инвестиций, всего, в том числе:	<u>(24 076)</u>	<u>6 983</u>
- доходы по операциям с ценными бумагами:	697	64 760
<i>Российской Федерации</i>	-	771
<i>Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	-	-
<i>Кредитных организаций</i>	-	63 822
<i>Прочих резидентов</i>	697	167
<i>Банков-нерезидентов</i>	-	-
<i>Прочих нерезидентов</i>	-	-
- расходы по операциям с ценными бумагами:	(24 773)	(57 777)
<i>Российской Федерации</i>	(5)	(20)
<i>Банка России</i>	(2)	-
<i>Кредитных организаций</i>	-	(4 726)
<i>Прочих резидентов</i>	(16)	(1 232)
<i>Банков-нерезидентов</i>	-	-
<i>Прочих нерезидентов</i>	(24 750)	(51 799)
Прекращенная деятельность, всего, в том числе:	<u>-</u>	<u>25</u>
- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	30
- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	(5)
Урегулирование судебных разбирательств, всего, в том числе:	<u>-</u>	<u>(11)</u>
- расходы по государственным пошлинам	-	(11)
Прочие случаи восстановления резервов	<u>-</u>	<u>-</u>

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 2017 году не было.

Выбытие основных средств происходило в результате:

- списания непригодных для дальнейшего использования по причине физического или морального износа;
- реализации.

В течение 2017 г. был создан резерв на возможные потери по хозяйственным операциям в размере 30 578 тыс. руб.

По мере оказания услуг по хозяйственным операциям были восстановлены резервы в размере 32 883 тыс. руб., в том числе.

- по просроченной задолженности свыше 30 дней на оказание услуг –1 182 тыс. руб.

Списания материальных ценностей за счет созданного резерва не осуществлялось.

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

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

Для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартизированные подходы к оценке достаточности капитала, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Расчет инструментов (показателей) и нормативов достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Нормативы достаточности капитала банка:

- норматив достаточности базового капитала банка (Н 1.1),
- норматив достаточности основного капитала банка (Н 1.2),
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0).

Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н 1.1) установлено в размере 4,5 %.

Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н 1.2) установлено в размере 6 %.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0) установлено в размере 8 %.

Фактическое значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (процентное отношение капитала соответствующего уровня и активов, взвешенных по уровню риска) на **1 января 2018 года** составило:

тыс.руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	Активы, взвешенные по уровню риска	Стоимость инструмента (величина показателя)
базовый капитал	957 716	необходимые для определения достаточности базового капитала	2 070 778
основной капитал	957 716	необходимые для определения достаточности основного капитала	2 070 778
собственные средства (капитал)	1 447 860	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 565 602
Норматив достаточности базового капитала банка			46.3%
Норматив достаточности основного капитала банка			46.3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка			56.4%

Фактическое значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (процентное отношение капитала соответствующего уровня и активов, взвешенных по уровню риска) на **1 января 2017 года** составило:

тыс.руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	Активы, взвешенные по уровню риска	Стоимость инструмента (величина показателя)
базовый капитал	947 957	необходимые для определения достаточности базового капитала	2 631 587
основной капитал	947 957	необходимые для определения достаточности основного капитала	2 631 587
собственные средства (капитал)	1 271 216	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 026 448
Норматив достаточности базового капитала банка			36.0%
Норматив достаточности основного капитала банка			36.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка			42.0%

Банк осуществляет постоянный (ежедневный) мониторинг (контроль) за принятыми объемами существенных видов рисков, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Банком России, Банк ежедневно осуществляет расчет нормативов достаточности капитала Банка, а также контроль за соблюдением нормативного значения данных показателей.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

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

Ниже представлена информация о динамике собственных средств (капитала) Банка и норматива достаточности капитала в течение отчетного периода.

Показатели за:	2017 год		2016 год	
	Капитал	Норматив (Н1.0) (min 8 %)	Капитал	Норматив (Н1.0) (min 8 %)
31 января	1 299 127	42.27	1 223 149	31.37
29 (28) февраля	1 299 818	43.39	1 256 608	31.71
31 марта	1 264 511	40.45	1 267 269	32.97
30 апреля	1 440 077	43.72	1 376 764	38.85
31 мая	1 421 641	46.31	1 347 773	38.85
30 июня	1 409 712	46.56	1 328 016	37.24
31 июля	1 431 549	48.54	1 368 530	39.9
31 августа	1 371 572	48.12	1 368 278	41.47
30 сентября	1 407 654	50.33	1 348 498	42.13
31 октября	1 378 883	48.56	1 385 321	43.04
30 ноября	1 465 504	53.44	1 350 647	39.73
31 декабря	1 447 860	56.43	1 271 216	42.00

7.3. 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

Ниже представлена информация по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Данные на отчетную дату	Восстановлено убытков	Сформировано убытков	Данные на начало отчетного года
				тыс. руб.
Фактически сформированные резервы, всего, в том числе:	239 520	1 609 969	(1 569 816)	279 673
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе по:	209 130	1 105 067	(1 079 526)	234 671
- ссудной и приравненной к ней задолженности	209 067	1 084 803	(1 059 272)	234 598
- начисленным процентным доходам	63	20 264	(20 254)	73
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе по:	25 792	86 982	(84 767)	28 007
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	21 104	21 606	(21 934)	20 776
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и прочим вложениям	30	18	(0)	48
- операциям прямого РЕПО	-	-	-	-
- по прочим незавершенным расчетам и комиссиям	4 658	65 358	(62 833)	7 183
- по условным обязательствам некредитного характера	-	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам, всего, в том числе по:	4 598	417 920	(405 523)	16 995
- неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	4 045	329 103	(327 327)	5 821
- по выданным банковским гарантиям	553	88 817	(78 196)	11 174
- срочным сделкам	-	-	-	-

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

Ниже представлены таблицы с приведением данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющихся источниками для его составления (графы 2 - 4) по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

По состоянию на 01 января 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	731 392	X	X	X
1.1	<i>отнесенные в базовый капитал</i>	X	731 392	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	731 392
1.2	<i>отнесенные в добавочный капитал</i>	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	<i>отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	490 144
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 595 709	X	X	X
2.1	<i>субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал</i>	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	<i>субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	490 144
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	526 728	X	X	X
3.1	<i>нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:</i>	X	13 340	X	X	X
3.1.1	<i>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</i>	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	<i>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</i>	X	13 340	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13 340
3.2	<i>нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал</i>	X	3 358	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 358
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20 757	X	X	X
4.1	<i>отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	<i>отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли</i>	X	20 757	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	103 915	X	X	X
5.1	<i>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</i>	X	-	X	X	-
5.2	<i>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</i>	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	<i>уменьшающие базовый капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	<i>уменьшающие добавочный капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	<i>уменьшающие дополнительный капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

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	3 240 542	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	125 627	"Резервный фонд"	3	125 627
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	418 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	490 144
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией	X	391 084	прирост стоимости основных средств за счет переоценки за минусом части отложенного налога на прибыль, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке	X	391 084
9.2	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, до подтверждения аудиторской организацией	X	27 649	прибыль предшествующих лет (до подтверждения аудиторской организацией)	X	99 060
10	"Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	114 733	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет", всего, в том числе:	2.1	117 485
10.1	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	X	114 360	часть прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	X	114 360
10.2	прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	X	373	часть (20%) отрицательной переоценки ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена	X	3 125
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	96 483	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", всего, в том числе:	X	99 060
11.1	прибыль (убыток) текущего года	X	96 483	прибыль (убыток) текущего года	X	96 483
11.2	X	X	X	часть (20%) положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена	X	644
11.3	X	X	X	прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	X	373
11.4	X	X	X	доходы (расходы) будущих периодов	X	1 560

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

По состоянию на 01 января 2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	470 752	X	X	X
1.1	<i>отнесенные в базовый капитал</i>	X	470 752	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	470 752
1.2	<i>отнесенные в добавочный капитал</i>	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	<i>отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	323 259
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 367 811	X	X	X
2.1	<i>субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал</i>	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	<i>субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	323 259
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	501 279	X	X	X
3.1	<i>нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:</i>	X	4 652	X	X	X
3.1.1	<i>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</i>	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	<i>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</i>	X	4 652	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 652
3.2	<i>нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал</i>	X	3 101	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 101
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	29 402	X	X	X
4.1	<i>отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	<i>отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли</i>	X	29 402	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	99 870	X	X	X
5.1	<i>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</i>	X	-	X	X	-
5.2	<i>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</i>	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	<i>уменьшающие базовый капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	<i>уменьшающие добавочный капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	<i>уменьшающие дополнительный капитал</i>	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

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	2 847 066	X	X	X
7.1	<i>несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	<i>существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	<i>несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	<i>существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	<i>несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	<i>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	123 575	"Резервный фонд"	3	123 575
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	401 943	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	323 259
9.1	<i>прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией</i>	X	295 008	<i>прирост стоимости основных средств за счет переоценки за минусом части отложенного налога на прибыль, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке</i>	X	295 008
9.2	<i>прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, до подтверждения аудиторской организацией</i>	X	106 935	<i>прибыль предшествующих лет (до подтверждения аудиторской организацией)</i>	X	28 251
10	"Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	336 004	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет", всего, в том числе:	2.1	361 383
10.1	<i>прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</i>	X	335 870	<i>часть прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</i>	X	335 870
10.2	<i>прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией</i>	X	134	<i>часть (40%) отрицательной переоценки ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена</i>	X	25 513
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	41 048	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", всего, в том числе:	X	28 251
11.1	<i>прибыль (убыток) текущего года</i>	X	41 048	<i>прибыль (убыток) текущего года</i>	X	41 048
11.2		X	X	<i>часть (40%) положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена</i>	X	-14 359
11.3		X	X	<i>прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией</i>	X	134
11.4		X	X	<i>доходы (расходы) будущих периодов</i>	X	1 428

8. Сопроводительная информация к статьям отчёта “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности” по форме отчетности 0409813

Ниже представлена информация о показателе финансового рычага и его компонентах.

тыс. руб.

	<u>на 01.01.2018</u>	<u>на 01.10.2017</u>	<u>на 01.07.2017</u>	<u>на 01.04.2017</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	4 435 545	4 061 126	4 264 210	5 175 916
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ), а также операций кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	148 308	70 039	109 603	153 619
Прочие поправки	(652 477)	(642 139)	(669 988)	(628 227)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок, итого:	3 931 376	3 489 026	3 703 825	4 701 308
Расчет показателя финансового рычага				
Величина балансовых активов	1 442 524	1 333 624	1 302 149	1 293 262
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(16 788)	(14 351)	(13 486)	(8 238)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	1 425 736	1 319 273	1 288 663	1 285 024
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	2 361 702	2 103 261	2 308 523	3 625 088
Величина риска по ПФИ	0	0	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	148 308	70 039	109 603	153 619
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 935 746	3 492 573	3 706 789	4 703 731
Основной капитал	957 716	960 153	961 018	924 912
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24.3%	27.5%	25.9%	19.7%

Как видно из представленной информации существенных изменений значения показателя финансового рычага, а также расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период нет.

Наиболее существенной причиной изменений компонентов принимаемых в расчет показателя финансового рычага, является: перераспределение балансовых активов Банка в сторону увеличения операций кредитования ценными бумагами.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчётности 0409814

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

По состоянию на 1 января 2018 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество), у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на специальных счетах и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлекаемых Банком средств.

Ограничение использования размещенных на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-Банк» (ОАО) возникло в связи Приказом Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КБ «Мастер-Банк» (ОАО) с 20 ноября 2013 года и Банка «Новый символ» (АО) с 27 ноября 2017 года.

Ниже представлена информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Средства в Банке России (обязательные резервы)	112 432	123 554
Средства в КБ "Мастер-Банк" (ОАО)	21 010	20 480
сформированный резерв на возможные потери	(21 010)	(20 480)
Средства в Банке "Новый символ" (АО)	62	-
сформированный резерв на возможные потери	(62)	-

Кроме представленной информации так же следует отметить, что у Банка имеются ограничения по использованию других денежных средств, представленных ниже.

С 2014 года Банк обязан хранить в банке-корреспонденте страховое покрытие в сумме 5000 \$ (288 тыс. руб.), размещённое на специальном счёте, согласно договора о процессинговых услугах и расчётах банка (по схеме «Авансовый платеж»). Списание денежных средств со Специального счёта осуществляется банком-корреспондентом только при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счёте Банка (либо при наличии иных оснований невозможности списания денежных средств).

С 2013 года для обеспечения исполнения обязательств по сделкам с частичным обеспечением на рынках Группы «Московская Биржа» используется коллективное клиринговое обеспечение (гарантийные фонды), учитываемое на клиринговых банковских счетах, открытых в расчётной организации.

В расчётной организации открыты несколько клиринговых банковских счетов для учёта клирингового обеспечения (гарантийных фондов):

- для валютного рынка;
- для сектора Основной рынок фондового рынка;
- для срочного рынка и сектора Standard фондового рынка.

	2017 год	2016 год
Коллективное клиринговое обеспечение, всего, в том числе:	-	9 467
- для валютного рынка	-	4 467
- для фондового рынка	-	5 000

тыс. руб.

В случае прекращения договора об оказании клиринговых услуг участнику клиринга (Банку) возвращаются имущество, внесённое в гарантийный фонд, или денежные средства.

Справочно: ниже представлена информация об остатках денежных средств, размещённых в кредитных организациях, которые в соответствии с методологией Банка России не учитываются при составлении отчёта о движении денежных средств по форме отчётности 0409814.

	2017 год	2016 год
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (активы 2-5 категории качества)	22 262	22 705
сформированный резерв на возможные потери	(21 110)	(20 781)
Всего	1 152	1 924

тыс. руб.

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

В течение 2017 года и 2016 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств в отчетном периоде не было.

9.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Ниже представлена информации о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

	Операционной деятельности	Инвестиционной деятельности
Движение денежных средств, в том числе от:		
31 декабря 2017 года	204 160	(87 523)
31 декабря 2016 года	(1 531 022)	304 913

тыс. руб.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

10.1.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, и источники их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 г. № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также в соответствии с внутренними документами Банка «Стратегия управления рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК» и «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», относит: кредитный риск, рыночный риск (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный), операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации. К незначимым рискам Банк относит страновой риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический и регуляторный риски.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К источникам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск потери ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика;
- ошибка персонала Банка при оценке кредитоспособности заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски):

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.
- **Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен

на товары (далее - товарный риск). Основным источником товарного риска является неблагоприятное изменение цен на драгоценные металлы (кроме золота) и товары, обращающиеся на организованном рынке.

Операционный риск (включает в себя риск информационной безопасности) - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и (или) нарушения их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Источниками возникновения операционного риска могут являться:

- организационный риск (ошибочная организационная структура Банка, неверно принятая (ошибочная) методология осуществления того или иного процесса);
- риск системных сбоев (технологический риск сбоев оборудования, программного обеспечения и информационных технологий);
- риск использования Интернет-Банкинга (риск ненадлежащей организации информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности);
- информационно-технологический риск (риск потери или утечки информации);
- риск аутсорсинга;
- риск ускорения процесса модернизации информационных систем;
- риск персонала (риски, связанные с кадровой политикой, безопасностью труда, внутренним мошенничеством и риском неразрешенной деятельности);
- риск некорректной деловой и рыночной практики, возникновения убытков вследствие агрессивных продаж, искусственного завышения комиссий, нарушений антимонопольного законодательства, безлицензионной деятельности;
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (несанкционированного проникновения в процессы, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

Подробно источники возникновения процентного риска отражены в п.10.2.7.2.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков и (или) потери платежеспособности вследствие неспособности Банка превратить актив (активы) в денежную форму в установленные сроки без потери реальной стоимости актива (активов). Источниками возникновения риска потери ликвидности могут являться:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- степень рыночной ликвидности активов Банка;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- высокая неопределенность будущих платежей, недостоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков, надежность клиентов и партнеров Банка;
- невозможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения, потеря репутации Банка и т.п.;
- эффективность государственного регулирования и контроля, степень совершенства законодательства;

- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.д.

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. Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Банк выделяет в качестве форм концентрации рисков, ведущих к вероятности возникновения угрозы Банку:

- отраслевые, региональные риски;
- риск концентрации однородных финансовых инструментов;
- риск на заемщиков;
- риски по рынкам, видам деятельности;
- риск концентрации портфелей ценных бумаг (инвестиционный, торговый);
- риск операций с аффилированными лицами;
- риск концентрации на бизнесе собственников;
- риск концентрации на средствах крупных клиентов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск концентрации кредитных операций, номинированных в одной валюте;
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк определил в качестве наиболее значимых рисков концентрации концентрацию кредитного риска и концентрацию риска потери ликвидности.

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и (или) заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и (или) условий заключенных договоров. Источниками возникновения правового риска могут являться:

- несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и / или условий заключенных договоров;
- некорректные юридические консультации и / или неверное составление документов;

- противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности;
- несоблюдение контрагентами требований нормативных правовых актов и / или условий заключенных договоров;
- несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и (или) заключенных договоров, допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также в результате операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права. Источниками возникновения риска потери деловой репутации могут являться:

- негативная информация о Банке на открытых ресурсах (в том числе информация, распространяемая надзорными и налоговыми органами);
- уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, входящего в информационный контур системы дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга, как в самом Банке, так и у провайдеров;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам кредитной организации и т.п.);
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга;
- неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте, используемом Банком, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами при осуществлении операций с применением систем дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Регуляторный риск (комплаенс - риск) - существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения у Банка потерь прибыли или капитала из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

10.1.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура управления рисками и капиталом Банка построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Организационная структура управления рисками построена по трехуровневому принципу:

- первый уровень управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Директор по рискам (член Совета директоров), Председатель Правления, Правление Банка.
- второй уровень управления: Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Управление внутреннего аудита.
- третий уровень управления: Управление экономического анализа и риск - менеджмента, Управление активно-пассивных операций, Управление кредитования, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба валютного контроля, Управление безопасности, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, руководители структурных подразделений Банка, сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками.

Коллегиальные и единоличные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рисками и капиталом, деятельность которых регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, имеют полномочия и ответственность:

- Совет директоров Банка, Директор по рискам (член Совета директоров) – в части формирования стратегии управления рисками и капиталом Банка и контроля за функционированием системы управления рисками Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка, Комитет по управлению рисками – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- Управление внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба валютного контроля, Управление безопасности, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – в части текущего и последующего контроля оценки и управления рисками, в части рисков, возникающих в результате возможности вовлечения Банка в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Управление экономического анализа и риск - менеджмента, Управление активно - пассивных операций, Управление кредитования, руководители структурных подразделений Банка, сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Совет директоров Банка в целях управления рисками и капиталом Банка осуществляет:

- утверждение стратегии управления всеми рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков и предотвращения конфликта интересов, утверждение склонности к риску (риск-аппетита) и целевых уровней риска, внутренних документов Банка, в том числе документов в области управления значимыми банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками Банка и осуществлению внутренних процедур оценки достаточности капитала, оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Директор по рискам является консультативно - совещательным органом при Совете директоров Банка, осуществляет свою деятельность в целях содействия определению приоритетных направлений деятельности Банка в области организации системы управления банковскими рисками, эффективного выполнения Советом директоров Банка его функций, обеспечивает эффективное взаимодействие членов Совета директоров с органами управления Банка (Комитетом по управлению рисками Банка) по вопросам функционирования системы управления рисками.

Правление Банка в целях управления рисками и капиталом осуществляет:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры банковских операций (положений, порядков правил, регламентов и т. п.), управления рисками за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков на основе рассмотрения регулярных и разовых отчетов по управлению рисками, предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и отдельными структурными подразделениями Банка Комитету по управлению рисками, осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Председатель Правления Банка в целях управления рисками и капиталом осуществляет:

- утверждение и ввод в действие внутренних нормативных документов Банка, за исключением тех, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров, Общего собрания акционеров Банка;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков на основе рассмотрения регулярных и разовых отчетов по управлению рисками, предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и отдельными структурными подразделениями Банка Комитету по управлению рисками;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка, соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: **Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами**, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений:

- Комитет по управлению рисками поддерживает эффективную систему управления рисками Банка, создаёт условия для надлежащего управления рисками и капиталом, информирует членов Совета директоров Банка о функционировании системы управления рисками, оценивает эффективность управления рисками и участвует в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля Банка;
- Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики;
- Комитет по управлению активами и пассивами реализует принципы и стандарты управления активами и пассивами Банка.

Осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесения результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом, организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента, которое осуществляет свою деятельность независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков, и подчиняется заместителю Председателя Правления Банка. Сотрудники, ответственные за работу по управлению банковскими рисками, оценку и принятие мер по поддержанию величины банковских рисков на приемлемом для Банка уровне, назначаются исполнительными органами Банка. Деятельность сотрудников Управления экономического анализа и риск-менеджмента регламентируется внутренними документами Банка:

- Положение об управлении экономического анализа и риск – менеджмента;
- Положение об отделе управления рисками;
- Положение об отделе экономического анализа;

- Должностная инструкция начальника управления экономического анализа и риск – менеджмента;
- Должностная инструкция начальника отдела управления рисками;
- Должностная инструкция начальника отдела экономического анализа.

Основной целью деятельности Отдела управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций. Управление экономического анализа и риск-менеджмента в целях управления рисками и капиталом осуществляет:

- разработку Стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом Банка, реализацию комплексных подходов по процедурам оценки и управления рисками Банка (разработку внутренних документов, по управлению рисками Банка; разработку методик оценки рисков и системы лимитов как отражения управления рисками и т.д.), а так же поддержание их актуальности;
- сбор информации об уровнях принимаемых Банком рисках и размере капитала, расчет, оценку, анализ и мониторинг значений индикаторов принимаемых Банком рисков;
- осуществление постоянного контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков и их соответствием установленным параметрам риск-аппетита, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Управление активно-пассивных операций отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка.

Управление кредитования - обеспечивает реализацию кредитной политики Банка, формирование кредитного портфеля с минимальным кредитным риском.

Подразделения, осуществляющие управление различными видами рисков:

- **Юридическое управление.** Целью Юридического управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.
- **Управление безопасности.** Основной целью Управления безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.
- **Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг.** Основной целью Контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг является контроль соблюдения Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, контроль внутренних правил и процедур Банка, направленных на соблюдение требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг.
- **Служба финансового мониторинга.** Основной целью Службы финансового мониторинга является организация разработки и реализации Правил, программ и порядков осуществления внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка, необходимых для реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- **Служба валютного контроля.** Основной целью Службы валютного контроля является обеспечение осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующими нормативными актами по валютному регулированию и валютному контролю в Российской Федерации.
- **Руководители структурных подразделений и работники Банка** в целях управления рисками и капиталом осуществляют реализацию процесса управления рисками и капиталом в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и внутренними документами Банка.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Управлением внутреннего аудита. **Управление внутреннего аудита** в целях управления рисками и капиталом осуществляет:

- обеспечение выполнения Банком требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов, включая политику и иные внутренние документы по управлению рисками и капиталом Банка;
- обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- информирование Совета директоров Банка, если, по мнению Управления внутреннего аудита, руководство подразделения и/или органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку деятельности службы управления рисками;
- проверку порядка управления рисками в непредвиденных, нестандартных ситуациях;
- проверку соответствия принимаемых на себя Банком рисков уровню, определенному стратегическими задачами Банка;
- предоставление рекомендаций по минимизации существующих рисков банковской деятельности, и осуществление контроля за исполнением рекомендаций по устранению нарушений и эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровню выявленных рисков.

Текущий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля. Основной целью Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, в том числе для выявления, оценки, мониторинга и контроля эффективности управления регуляторным риском. **Служба внутреннего контроля** в целях управления рисками и капиталом осуществляет:

- участие в разработке (согласовании) внутренних документов Банка, регламентирующих методологию, правила и процедуры управления рисками и капиталом Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и внутренних документов Банка;
- выявление регуляторного риска, убытков из-за несоблюдения правовых актов РФ, внутренних документов Банка, в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка, незамедлительное информирование Председателя Правления Банка, Правления Банка (в исключительных случаях – Совета директоров Банка) в случае выявления регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка убытков;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- исключение вовлечения Банка и участия служащих Банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- контроль соответствия содержания внутренних документов Банка, регламентирующих методологию, правила и процедуры управления рисками и капиталом, требованиям законодательства и внутренних документов Банка;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, проверку внутренних документов, направленных на предотвращение противоправной деятельности служащих Банка;
- анализ актов проверок и предписаний внешних надзорных органов для систематизации выявляемых в деятельности Банка нарушений и выработки управленческих рекомендаций;
- представление Правлению Банка отчетов о результатах управления регуляторным риском.

10.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В 2017 году развитие системы управления банковскими рисками и капиталом являлось одним из приоритетных направлений финансового менеджмента Банка. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в Банке был разработан и введен в действие с 30.12.2016г. внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК».

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом система управления рисками и капиталом основывается на комплексной оценке рисков Банка и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировании капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой совокупность документированных процедур, направленных на упорядочение действий органов управления Банка, подразделений и сотрудников Банка в направлении обеспечения стабильной деятельности Банка. Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Эффективная реализация стратегии управления рисками Банка определяется качеством корпоративного управления и риск-менеджмента. Управление рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками. Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита.

Для эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает наличие следующих основных элементов системы управления рисками и капиталом:

- склонности к риску (риск-аппетита);
- организации (культуры):
 - Банк стремится обладать хорошо развитой «культурой рисков», повсеместно признавая, что понимание и управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью;
 - организационная структура Банка формируется с учётом требований отсутствия конфликта интересов и независимости подразделений, осуществляющих анализ, оценку и контроль рисков от подразделений, совершающих операции, подверженные риску.
- идентификации и оценки рисков:
 - Банк использует системы внутренней классификации рисков, основанные на анализе типов рисков, которым он подвержен;
 - Банк определяет ключевые индикаторы риска и их сигнальные значения и использует их для идентификации и оценки существенности основных рисков (событий) и принятия решения об их обработке;
 - Банк разрабатывает политику и процедуры обеспечения идентификации рисков, методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков на уровне Банка и его структурных подразделений;
 - Банк устанавливает систему контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
 - Банк документирует результаты идентификации и оценки рисков.

- агрегирования рисков:
 - при агрегировании рисков Банк использует как методы анализа экономического капитала, так и методы анализа сценариев и стресс-тестирование;
 - результаты анализа сценариев используются в качестве входных данных для планов действий; Банк проводит регулярный анализ, чтобы выявить факторы, вызывающие нарушение нормального функционирования бизнес-моделей;
 - в Банке осуществляется согласование процессов стресс-тестирования и по результатам этих процессов определяются значения лимитов риска и планирования капитала.
- связи с процессами планирования и принятия решений:
 - Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
 - оценки факторов риска учитываются на протяжении всего процесса стратегического и бизнес-планирования;
 - показатели уровня рисков являются одними из ключевых исходных показателей и ограничивающих критериев при разработке бизнес-планов.
- отчётности по рискам:
 - Банк использует систему отчётов по рискам для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками;
 - методы подготовки отчётности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершённых событий.
- процедур внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка и его структурных подразделений.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала;
- проверку функционирования процедур управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления и Совета директоров Банка в процессы управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля Банка за выполнением ВПОДК.

Результаты работы ВПОДК:

- используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании;
- являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений Комитетом по управлению рисками и органами управления Банка;
- подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков;
- результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений Банка, а также процедур, регламентирующих организацию и функционирование системы управления отдельными рисками и капиталом и ее контроль, определены в следующих внутренних документах Банка:

- «Положение о директоре по рискам (члене Совета директоров)»;
- «Положение о Комитете по управлению рисками»;
- «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами»;
- «Положение о Кредитном Комитете»;
- «Положение о Процентной Политике»;
- «Стратегия управления рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК»;
- «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК»;
- «Положение о стресс-тестировании АО АКБ «РУССОБАНК»;
- «Положение о порядке управления кредитным риском АО АКБ «РУССОБАНК»;

- «Положение о порядке управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным рисками) АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления операционным риском АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления процентным риском АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления риском потери ликвидности АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления риском концентрации АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления правовым риском и риском потери деловой репутации АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления регуляторным риском АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления страновым риском АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «Положение о порядке управления стратегическим риском АО АКБ «РУССОБАНК»);
- «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»);
- «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК»).

10.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Основным документом, определяющим **основные процедуры оценки и управления рисками в 2017г.**, являлось **«Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК»**, устанавливающее следующие принципы оценки и управления банковскими рисками:

- регламентирование процедур;
- осведомленность о риске;
- разделение полномочий (независимости функции управления рисками);
- контроль за уровнем рисков;
- ограничение уровня принимаемых рисков;
- необходимость обеспечения «трех линий защиты»;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками и капиталом Банка;
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка;
- риск-ориентированное управление Банком;
- единство методологии идентификации, оценки и управления рисками и капиталом Банка;
- развитие риск – культуры;
- адекватность системы оплаты труда;
- раскрытие информации.

Основной целью управления рисками и капиталом Банка является:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам осуществляемых операций и капиталу Банка;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- увеличение рыночной стоимости Банка;
- формирование и поддержание высокой деловой репутации Банка;
- соответствие международным стандартам, следование лучшей практике лидеров рынка, инновационность.

Основными задачами управления рисками и капиталом Банка является:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих полномочий;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами. Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- достижение оптимального соответствия системы управления банковскими рисками общей структуре управления Банком;
- оперативное информирование руководителей Банка о наличии, уровне и динамике рисков, принятых Банком при осуществлении деятельности.

Основные процедуры оценки и управления конкретными видами значимых рисков:

Процедуры оценки и управления всеми видами рисков Банка обеспечивают выполнение следующих требований к системе управления рисками:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки рисков требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению рисками между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределение полномочий между подразделениями обеспечивает независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- принятие положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам банковских продуктов, несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур, включая анализ и оценку рисков;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень рисков, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- регулярное получение органами управления Банка информации об уровне рисков;
- регулярный пересмотр системы управления рисками и своевременное обновление документов по управлению рисками с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Кредитный риск. Процедуры управления и методы оценки кредитного риска в 2017г. регламентировались внутренними документами Банка «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о порядке управления кредитным риском АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о стресс-тестировании АО АКБ «РУССОБАНК».

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска, риска концентрации и кредитного риска контрагента путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг целевого использования кредита (лимита);

- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания долга до полного завершения расчетов по сделке;
- управление обеспечением сделок, оценка остаточного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

Система управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации кредитного риска включает в себя следующие компоненты:

- порядок предоставления ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы регулирования и минимизации кредитного риска, риска концентрации и остаточного риска в составе кредитного риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском;
- информационную систему;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Оценка кредитного риска и кредитного риска контрагента в целях формирования резервов на возможные потери на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери, осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 283-П.

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций, Банк признает, что методы оценки кредитных рисков, установленные Положением № 590-П, Положением № 283-П и Инструкцией № 180-И учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Руководствуясь абзацем 11 пункта 3.3 Указания № 3624-У, в целях оценки требований к капиталу на покрытие кредитного риска, включая кредитный риск контрагента, Банк ограничивается методами, установленными в указанных нормативных актах Банка России. Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией № 180-И.

Качественная оценка кредитного риска производится при помощи расчета показателей, характеризующих уровень кредитного риска:

- показателя уровня ссудной и приравненной к ней задолженности в рабочих активах Банка;
- соотношения ссудной и приравненной к ней задолженности и собственных средств Банка;
- показателя доли просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности;
- показателя доли безнадежных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности;
- показателя размера резервов на возможные потери по ссудам в ссудной и приравненной к ней задолженности;
- показателя доли созданных резервов на возможные потери в собственных средствах Банка;
- соотношения разности расчетного и созданного резервов на возможные потери по ссудам и собственных средств Банка.

Оценка риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется при помощи показателей, характеризующих уровень риска концентрации:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение норматива Н25);
- показатель концентрации кредитных рисков на одном виде экономической деятельности;
- показатель концентрации кредитных рисков на одном регионе;

- максимальный размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (значение норматива Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (значение норматива Н10.1).

Оценка и анализ показателей уровня кредитного риска и риска концентрации осуществляется на ежемесячной основе Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня кредитного риска и риска концентрации и их соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Комитету по управлению рисками и ежеквартально Правлению и Совету директоров Банка.

Рыночный риск. Процедуры управления и методы оценки рыночного риска в 2017г. регламентировались внутренними документами Банка «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о порядке управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным рисками) АО АКБ «РУССОБАНК» и «Положение о стресс-тестировании АО АКБ «РУССОБАНК».

Банк применяет следующие основные методы управления рыночным риском:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

Система управления рыночным риском включает в себя следующие компоненты:

- методы оценки рыночных рисков (включая оценку потребности в капитале);
- методы регулирования и снижения рыночных рисков;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночными рисками;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютного риска) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» и определяется как сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемых в расчёт валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала равна величине фондового, процентного, товарного, валютного рисков.

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие (величины рыночного риска) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 180-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением № 511-П.

В целях оценки рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска Банк использует показатели:

- уровень рыночного риска (RWA рыночного риска);
- уровень валютного риска (RWA валютного риска);
- уровень вложений в ценные бумаги.

Оценка и анализ показателей уровня рыночного риска на ежемесячной основе осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня рыночного риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Комитету по управлению рисками и ежеквартально Правлению и Совету директоров Банка.

Операционный риск. Процедуры управления и методы оценки операционного риска в 2017г. регламентировались внутренними документами Банка «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о порядке управления операционным риском АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о стресс-тестировании АО АКБ «РУССОБАНК», «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций». Общие принципы управления операционным риском в Банке:

- ответственность руководителей подразделений Банка за выявление операционных рисков, присущих деятельности этих подразделений, а также координацию работ по управлению операционными рисками внутри подотчетных им подразделений;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки операционного риска требованиям нормативных актов Банка России;
- управление операционным риском на основе экономической целесообразности: стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска;
- поощрение культуры управления операционными рисками в Банке;
- комплексный анализ и контроль рисков;
- поэтапность реализации основных целей системы управления операционными рисками. Система управления операционными рисками должна развиваться и совершенствоваться вместе с потребностями бизнеса.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, минимизация операционного риска, контроль соблюдения установленных правил и процедур.

Подразделением, ответственным за оценку уровня операционного риска, является Управление экономического анализа и риск-менеджмента. Внутренние и внешние факторы возникновения операционного риска выявляются следующими способами:

- по результатам проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита;
- по результатам анализа управления другими банковскими рисками;
- по результатам проверок надзорных органов;
- по результатам анализа жалоб, претензий и обращений, в том числе относительно качества банковского обслуживания, клиентов, контрагентов, учредителей Банка;
- по результатам анализа финансового состояния Банка;
- в ходе анализа проведения мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по результатам анализа расходов Банка на выплату штрафов, пени и неустоек;
- по результатам анализа случаев дисциплинарных взысканий, коэффициента текучести кадров;
- в ходе анализа расходов на формирование резервов на возможные потери.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведутся «Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» и «База данных о выявленных случаях операционного риска»,

формат которых и порядок внесения в них информации регламентируется внутренним документом Банка «Положение о порядке управления операционным риском АО АКБ «РУССОБАНК».

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций, Банк признает, что методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России № 346-П и Инструкцией Банка России № 180-И, учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Руководствуясь абзацем 11 пункта 3.3 Указания Банка России № 3624-У, в целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк ограничивается методами, установленными в указанных нормативных актах Банка России.

Оценка и анализ показателей уровня операционного риска осуществляется на ежеквартальной основе Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня операционного риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежеквартально предоставляются Комитету по управлению рисками, Правлению и Совету директоров Банка.

Риск потери ликвидности. Процедуры управления и методы оценки риска потери ликвидности регламентировались в 2017г. внутренними документами Банка «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о порядке управления риском потери ликвидности АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о стресс-тестировании АО АКБ «РУССОБАНК», «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК».

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком посредством управления активами и (или) пассивами на основании оценки статических и динамических показателей ликвидности с учетом поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью, а также с помощью мониторинга внутренних пороговых и кризисных значений нормативов ликвидности. Подробно процедуры управления риском потери ликвидности отражены в п.9.2.8.

Процентный риск. Процедуры управления и методы оценки процентного риска регламентировались в 2017г. внутренними документами Банка «Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК», «Положение о порядке управления процентным АО АКБ «РУССОБАНК».

Система управления процентным риском включает в себя следующие компоненты:

- методы анализа и оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования;
- методы регулирования и минимизации процентного риска;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, перечень которых устанавливается внутренним документом Банка «Положение о порядке управления процентным риском АО АКБ «РУССОБАНК». Измерение процентного риска осуществляется с применением ГЭП-анализа и стресс-тестирования путем формирования объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», изложенном в Указании № 4212-У.

Принципы распределения балансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, и внебалансовых инструментов по временным интервалам и этапы измерения процентного риска с применением ГЭП – анализа и стресс-тестирования, регламентируются внутренним документом Банка «Положение о порядке управления процентным риском АО АКБ «РУССОБАНК».

Результатом измерения процентного риска с применением ГЭП – анализа и стресс-тестирования является расчет следующих показателей:

- совокупного ГЭПа;
- возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов;
- относительной величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года.

Качественная оценка процентного риска производится при помощи расчета показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Оценка процентного риска происходит согласно методике Банка России, отраженной в форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Оценка и анализ показателей уровня процентного риска осуществляется на ежеквартальной основе Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня процентного риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежеквартально предоставляются Комитету по управлению рисками, Правлению и Совету директоров Банка.

Страновой риск. Процедуры управления и методы оценки странового риска регламентировались в 2017г. внутренним документом Банка «Положение о порядке управления страновым риском АО АКБ «РУССОБАНК».

Система управления страновым риском Банка включает в себя следующие компоненты:

- выявление, анализ и оценку риска по странам, а также в разрезе отдельных валют и инструментов;
- систему лимитов и ограничений;
- систему управления страновым риском в штатной (некризисной) ситуации;
- систему отчетности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля странового риска;
- план действий в чрезвычайных ситуациях (управление страновым риском в кризисных ситуациях).

Методика оценки странового риска основана на анализе индикаторов странового риска, изменение состояния которых означает принятие Банком качественно иного уровня странового риска. Банк использует следующие индикаторы странового риска:

- рейтинг стран, резидентами которых являются контрагенты Банка;
- индикаторы, характеризующие текущую политическую и экономическую ситуацию в странах, резидентами которых являются контрагенты Банка.

Оценка и анализ показателей уровня странового риска на ежемесячной основе осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня странового риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Комитету по управлению рисками и ежеквартально Правлению и Совету директоров Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. Процедуры управления и методы оценки правового риска и риска потери деловой репутации регламентировались в 2017г. внутренним документом Банка «Положение о порядке управления функциональными рисками АО АКБ «РУССОБАНК».

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на основе индикаторов правового риска и риска потери деловой репутации:

- индикаторы, характеризующие отношения Банка с аффилированными лицами (соотношение требований к инсайдерам и собственных средств (капитала) Банка);
- индикаторы, определяющие характер операций Банка: объем выдачи наличных денежных средств в общем объеме активных операций Банка; снижение уровня ликвидности в

результате осуществления Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;

- индикаторы, определяющие качество обслуживания клиентов: случаи отказа крупных клиентов от сотрудничества с Банком; случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; случаи сбоя (простоя) систем «Интернет-клиент» и «Банк-клиент»; количество жалоб, претензий к Банку со стороны клиентов (контрагентов);
- индикаторы, определяющие уровень соблюдения Банком и его сотрудниками действующего законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов: случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, в том числе Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; количество судебных исков, предъявленных Банку; сумма судебных исков, предъявленных Банку; произведенные Банком выплаты денежных средств по судебным искам; случаи применения к Банку мер воздействия надзорными органами (ограничение видов деятельности, штрафы и пр.); сумма штрафных санкций, выставленных Банку надзорными органами; сумма штрафных санкций, уплаченная Банком по предписаниям надзорных органов; случаи хищения, подлогов, мошенничества в Банке; сумма, на которую совершены хищения, подлоги, мошенничества в Банке;
- индикаторы, определяющие уровень репутации Банка в СМИ: количество негативных сообщений в СМИ о Банке; количество негативных сообщений в СМИ об акционерах Банка и его аффилированных лицах; количество негативных сообщений в СМИ о крупных клиентах и контрагентах Банка.

Оценка и анализ показателей уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на ежеквартальной основе Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежеквартально предоставляются Комитету по управлению рисками, Правлению и Совету директоров Банка.

Стратегический риск. Процедуры управления и методы оценки стратегического риска регламентировались в 2017г. внутренним документом Банка «Положение о порядке управления функциональными рисками АО АКБ «РУССОБАНК».

В целях выявления случаев стратегического риска Управлением экономического анализа и риск-менеджмента осуществляется ведение аналитической базы случаев стратегического риска в соответствии, где в разрезе количества случаев, подразделений и выявленных последствий систематизируется информация о:

- выявленных случаях ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- выявленных случаях неправильного определения перспективных направлений деятельности Банка;
- выявленных случаях отсутствия соответствующих управленческих решений;
- выявленных случаях отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- выявленных случаях отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- выявленных случаях отсутствия необходимых людских ресурсов.

Оценка уровня стратегического риска осуществляется на основе индикаторов стратегического риска, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного уровня стратегического риска:

- убытки и недополученная прибыль.
- уменьшение размера активов Банка, вызванное ошибками в выборе банковских продуктов и направлений деятельности.
- для каждого индикатора устанавливаются лимиты, которые утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Оценка и анализ показателей уровня стратегического риска осуществляется на ежеквартальной основе Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. Результаты оценки уровня стратегического риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка

ежеквартально предоставляются Комитету по управлению рисками, Правлению и Совету директоров Банка.

Регуляторный риск. Процедуры управления и методы оценки регуляторного риска регламентировались в 2017г. внутренним документом Банка «Положение о порядке управления регуляторным риском АО АКБ «РУССОБАНК». Выявление и оценка уровня регуляторного риска осуществляется на основе индикаторов регуляторного риска, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного уровня регуляторного риска. В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- количество случаев нарушения (несоблюдения) законодательных документов, нормативно - правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, учредительных и/или внутренних документов Банка, которые могут привести (или могли привести) к применению мер ответственности в виде наложения санкций и (или) иных мер воздействия на Банк;
- количество случаев нарушения законодательных, подзаконных и (или) внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции в Банке;
- количество случаев несоблюдения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов корпоративного управления и профессиональной этики в Банке;
- количество выявленных конфликтов интересов;
- количество сбоев в системе внутреннего контроля (в том числе при управлении информационными потоками), которые привели (могли привести) к существенным убыткам;
- количество жалоб (претензий, заявлений, обращений) от клиентов Банка на несоблюдение Банком прав клиентов и (или) несоблюдение правовых актов Российской Федерации;
- количество санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- размер санкций, выставленных Банку надзорными органами (руб.);
- размер санкций, уплаченных Банком по предписаниям надзорных и (или) контролирующих органов;
- количество и виды иных мер воздействия со стороны надзорных и (или) контролирующих органов (ограничение видов деятельности, запрет осуществления отдельных видов банковских операций и других сделок, замена руководителя и пр.);
- убытки (кроме оплаты штрафных санкций), полученные в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (или возможные убытки, которые может понести Банк);
- иные события, которые стали известны СВК в процессе осуществления своей деятельности.

Оценка и анализ показателей уровня регуляторного риска осуществляется на ежеквартальной основе Службой внутреннего контроля. Результаты оценки уровня регуляторного риска ежеквартально предоставляются Управлению экономического анализа и риск-менеджмента и Правлению Банка.

10.1.5 Политика в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков направлена на использование различных методик и процедур снижения рисков, которым он подвержен. В качестве основных мер по снижению или предотвращению появления рисков Банк использует:

- систему лимитов, установленных на все виды рисков, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк. Установленные лимиты ограничивают негативное воздействие рисков на капитальную базу Банка и периодически подвергаются анализу на предмет их соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);
- постоянный мониторинг и контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за уровнем рисков осуществляется на уровне Управления экономического анализа и риск-менеджмента, Комитета по управлению рисками, Правления и Совета директоров Банка;

- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объемов принятых рисков над их совокупной предельной величиной, устанавливаемой Стратегией управления рисками и капиталом;
- меры по снижению рисков, принимаемые при достижении уровня рисков их предельных величин.

Кредитный риск. Банком разработаны методики и процедуры, на основе которых идентифицируется, измеряется, подвергается мониторингу и контролируется кредитный риск.

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

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня кредитного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система управления обеспечением сделок;
- система мониторинга кредитного риска;
- система работы с проблемными активами.

Система лимитов и ограничений первого уровня включает в себя целевые показатели, устанавливаемые Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к кредитному риску и риску концентрации (уровень кредитного риска (RWA кредитного риска), значения нормативов Н6, Н7, Н25, Н9.1, Н10.1);
- целевой уровень (лимит) величины кредитного риска (требований к капиталу для покрытия кредитного риска);
- лимит на Управление активно-пассивных операций (операции межбанковского кредитования под залог высоколиквидных ценных бумаг (операции РЕПО));
- лимит на Управление активно-пассивных операций (операции беззалогового межбанковского кредитования);
- лимит на Управление кредитования (операции по кредитованию физических и юридических лиц);
- лимит на Управление активно-пассивных операций (вложения в ценные бумаги);
- лимит на Управление активно-пассивных операций (средства, размещенные в доверительное управление);
- лимит на риск концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны, в % от общей суммы кредитов, выданных корпоративным заемщикам и физическим лицам;
- лимит на риск концентрации суммарного объема кредитных требований Банка, номинированных в одной валюте, в % от общей суммы кредитов, выданных корпоративным заемщикам и физическим лицам.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками Банка:

- индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий;
- индивидуальные лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков;
- индивидуальные лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций;
- общий лимит на эмитента / контрагента и (или) на группу связанных между собой эмитентов / контрагентов по всем видам операций.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения, относятся требования ликвидности, возможности стоимостной оценки, возможности отчуждения, возможности реализации, и надлежащего оформления. Политика

Банка в области залогового обеспечения направлена на достижение надежного обеспечения сделок, в которых банк выступает в качестве кредитора, минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога и соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

В качестве предпочтительных видов обеспечения исполнения заемщиками обязательств по кредитным договорам Банк использует залог, банковскую гарантию и поручительство. В качестве дополнительного обеспечения Банк рассматривает право Банка на списание денежных средств на основании заранее данного заемщиком акцепта или иного расчетного документа, предусмотренного действующим законодательством.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в целях предупреждения возможного повышения уровня кредитного риска и включает:

- мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента;
- мониторинг кредитного риска в целом;
- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

Порядок мониторинга кредитного риска и риска концентрации регламентируется внутренними документами Банка «Положение о порядке управления кредитным риском АО АКБ «РУССОБАНК» и «Положение о порядке управления риском концентрации АО АКБ «РУССОБАНК». Мониторинг выполнения лимитов осуществляет Управление экономического анализа и риск-менеджмента на ежемесячной основе

В своей деятельности Банк использует комплексный подход к проведению мероприятий по предупреждению возникновения просроченной задолженности, анализу причин ее образования, осуществлению мер, направленных на возврат проблемной задолженности. Одной из важнейших задач Банка является принятие конструктивных решений, способствующих снижению доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка. Система работы с проблемными активами регламентируется внутренним документом Банка «Регламент работы с просроченной задолженностью юридических и физических лиц в АО АКБ «РУССОБАНК».

Рыночный риск. Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня рыночного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система мониторинга, минимизации и регулирования рыночного риска.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к рыночному риску, а также целевые показатели, устанавливаемые Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом:

- уровень рыночного риска (RWA рыночного риска);
- уровень валютного риска (RWA валютного риска);
- целевой уровень требований к капиталу для покрытия рыночного и валютного рисков;
- лимит на Управление активно-пассивных операций (вложения в ценные бумаги).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня рыночного риска, риска концентрации в составе рыночного риска (лимиты на сотрудников и пр.).

К лимитам третьего уровня относятся лимиты, устанавливаемые Комитетом по управлению рисками Банка:

- лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
- лимиты на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч. по межбанковскому кредитованию;
- общие лимиты на эмитентов/контрагентов.

Система контроля лимитов и сигнальных значений регламентируется внутренним документом Банка «Порядок управления рыночными рисками (фондовым, процентным, валютным, товарным) АО АКБ «РУССОБАНК». Мониторинг выполнения лимитов осуществляет Управление экономического анализа и риск-менеджмента на еженедельной основе

В рамках проведения процедур мониторинга уровня рыночного риска производится:

- расчет показателей рыночного риска;
- оценка степени приближения показателей рыночного риска к установленным лимитам и сигнальным значениям, выявляются финансовые инструменты, которые оказывают существенное влияние на уровень рыночного риска;
- анализ результатов мониторинга и формирование отчетности для органов управления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- диверсификацию – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги;
- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью;
- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется Банком на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска, качественную и количественную оценку (измерение) операционного риска и установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня операционного риска:

- мониторинг операционного риска;
- система лимитов и ограничений;
- минимизация операционного риска.

Подробно методы минимизации операционного риска изложены в п.п 10.2.4.2.

Риск потери ликвидности. Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска потери ликвидности, как лимитирование, управление платёжной позицией, управление активами и пассивами, прогнозирование и стресс-тестирование риска потери ликвидности.

Подробно методы минимизации риска потери ликвидности изложены в п.п 10.2.8.4.

Процентный риск. Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня процентного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система мониторинга, минимизации и регулирования процентного риска.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к процентному риску, а

также целевые показатели, устанавливаемые Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом:

- лимит показателя склонности (аппетита) к процентному риску - Объем требований к капиталу на покрытие процентного риска с учетом стресс-теста, определяемый как величина изменения чистого процентного дохода за год, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, рассчитанная в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409127;
- целевой уровень (лимит) величины процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Комитетом по управлению рисками Банка в случае необходимости на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования.

Система контроля лимитов и сигнальных значений регламентируется внутренним документом Банка «Положение о порядке управления процентным риском АО АКБ «РУССОБАНК».

В рамках проведения процедуры мониторинга Управлением экономического анализа и риск-менеджмента ежеквартально:

- производится расчет показателей процентного риска;
- рассматривается степень приближения показателей процентного риска к установленным лимитам и сигнальным значениям.

Система минимизации и регулирования процентного риска включает управление структурой, сроками и ценой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основным способом влияния на уровень процентных ставок является установление оптимальных процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Принципы процентной политики и формирования процентных ставок в Банке регулируются Процентной политикой АО АКБ «РУССОБАНК», утвержденной Советом директоров Банка.

В целях своевременного пересмотра процентных ставок при изменении внешних условий Банком осуществляется ежемесячный мониторинг ставок на рынке и их рассмотрение Комитетом по управлению активами и пассивами.

Минимизация процентного риска может осуществляться путем изменения объемно-временных и стоимостных характеристик привлечения и размещения средств и (или) заключения хеджирующих сделок в целях формирования оптимального профиля процентного риска с точки зрения сбалансированного соотношения требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и прибыльности Банка.

Страновой риск. Основными принципами политики управления страновым риском являются предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска и контроль соответствия уровня странового риска уровню доходности от определенного направления деятельности Банка.

В целях регулирования и ограничения уровня странового риска Банком установлены лимиты на показатели странового риска. Мониторинг выполнения лимитов осуществляет Управление экономического анализа и риск-менеджмента на ежемесячной основе.

В целях минимизации странового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных, осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом, производит мониторинг количественного значения индикаторов странового риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. Минимизация правового риска и риска потери деловой репутации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению правового риска и (или) риска потери деловой репутации.

В целях регулирования и ограничения уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банком установлены лимиты на показатели правового риска и риска потери деловой репутации. Мониторинг выполнения лимитов осуществляет Управление экономического анализа и риск-менеджмента на ежеквартальной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- осуществление комплекса процедур в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – в целях ПОД/ФТ) и направление Федеральной службе по финансовому мониторингу информации в установленном порядке об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях клиентов Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- улучшение качества юридического обеспечения деятельности Банка;
- усиление меры информационной безопасности Банка;
- усиление мер информационной безопасности Банка в системе ДБО и Интернет-банкинга;
- улучшение качества работы сотрудников Банка;
- организация постоянного анализа информации о деловой репутации аффилированных лиц и крупных клиентах Банка.

Для поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке стандартизированы договоры по проводимым операциям и сделкам, не стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Сотрудникам Банка обеспечивается доступ к актуальной правовой информации путем подключения к электронной информационной системе «Консультант+». Все внутренние документы и организационно - распорядительные документы Банка размещены для общего пользования сотрудниками на внутрибанковском сетевом ресурсе.

В Банке реализуются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Отсутствие жалоб, претензий и исков со стороны клиентов, контрагентов и третьих лиц является свидетельством отсутствия проявления в деятельности Банка репутационного риска.

Стратегический риск. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В целях регулирования и ограничения уровня стратегического риска Банком установлены лимиты на показатели стратегического риска. Мониторинг выполнения лимитов осуществляет Управление экономического анализа и риск-менеджмента на ежеквартальной основе.

В качестве мер по минимизации стратегического риска Банк реализует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль исполнения нижестоящими подразделениями и служащими Банка решений, принятых вышестоящим органом;
- стандартизацию основных банковских операций и сделок;
- утверждение внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния индикаторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений внутренней и внешней политики, законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью повышения конкурентоспособности Банка, выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, человеческих для реализации стратегических задач Банка;
- повышение квалификации сотрудников Банка с целью минимизации банковских рисков;
- постоянный доступ служащих Банка к внутренним документам Банка и иной актуальной для работы информации;
- по вновь внедряемым банковским продуктам – определение их экономической целесообразности, окупаемости, конкурентоспособности и возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- по внедренным банковским продуктам - своевременное получение информации о происходящих изменениях, которые могут угрожать деятельности Банка; анализ произошедших изменений с точки зрения влияния на рост уровня стратегического риска Банка.
- ориентация вновь внедряемой технологии на определённую клиентуру;
- определение порядка внедрения новой технологии систем ДБО и Интернет-банкинга, взаимодействия специалистов Банка с клиентами дистанционного банковского обслуживания, вопросов поддержки со стороны сервис-центра, содержания возможной претензионной работы и т.д.
- использование типовых этапов внедрения автоматизированных систем, в том числе обсуждение технико-экономического обоснования для определения существенности непредвиденных и дополнительных расходов при внедрении новых проектов в системе ДБО и Интернет-банкинга;
- контроль содержания планов информатизации (автоматизации) банковской деятельности, достаточности их обоснования и хода поэтапного выполнения;
- организация процедур контроля динамики развития новых сервисов, роста клиентской базы, количества ордеров и пр.
- оценка зависимости Банка от провайдеров.

Регуляторный риск. Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению регуляторного риска. Основным методом минимизации регуляторного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска. В целях минимизации регуляторного риска Банк осуществляет:

- мониторинг действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- выявление убытков из-за несоблюдения правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и оценку возможных последствий;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, разработку внутренних документов, направленных на его минимизацию, в том числе на предотвращение противоправной деятельности служащих Банка;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов, информации о нарушениях и результатах рассмотрения обращений, заявлений и жалоб клиентов;
- анализ целесообразности привлечения Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к осуществлению деятельности Банка (аутсорсинг);

- анализ актов проверок и предписаний внешних надзорных органов для систематизации выявляемых в деятельности Банка нарушений;
- своевременное получение мнения независимых консультантов и юристов в случае неоднозначности трактовок законодательных требований при противоречивых мнениях различных регулирующих органов;
- распознавание внутренних факторов регуляторного риска и принятие мер по их уменьшению.

В целях минимизации уровня рисков и заблаговременной разработки мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержания непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения финансового положения Банком разработан внутренний документ «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК», который определяет возможные варианты восстановления финансовой устойчивости Банка в различных стрессовых ситуациях, а также условия, при наступлении которых должна быть начата реализация предусмотренных им инструментов.

10.1.6 Состав и периодичность отчетности Банка по рискам

В соответствии со штатным расписанием в Банке предусмотрены подразделения, ответственные за оценку уровня принимаемых рисков, независимые от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь – Отдел управления рисками и отдел экономического анализа Управления экономического анализа и риск - менеджмента. Внутренними документами Банка установлен порядок функционирования информационной системы о состоянии каждого вида рисков банковской деятельности, основная ответственность за соблюдение которого возложена на Отдел по управлению рисками.

Информация, полученная Отделом управления рисками, по всем видам деятельности от различных подразделений Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководящим органам Банка. Управленческая отчетность о состоянии уровня банковских рисков предоставляется Отделом управления рисками органам управления Банка на постоянной основе.

Отчет об уровне кредитного риска содержит информацию о состоянии и изменении основных показателей качества кредитного портфеля, включая данные о его структуре по категориям качества, видам ссудной задолженности, о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре и продолжительности, и предоставляется Отделом по управлению рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе.

Отчёт об уровне рыночных рисков содержит информацию о значениях стоимости фондового, процентного, валютного и товарного рисков, размере капитала, необходимого для покрытия рыночных рисков, мониторинге выполнения установленных лимитов и соответствия риск-аппетиту Банка, и предоставляется Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе с результатами еженедельного мониторинга.

Отчёт об уровне операционного риска содержит информацию об уровне индикаторов операционного риска, размере капитала, требуемого на покрытие операционного риска и их соответствия установленным лимитам и риск-аппетиту Банка.

Отчёт об уровне риска потери ликвидности состоит из данных анализа статических показателей ликвидности, которые предоставляются Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе с результатами еженедельного мониторинга, и данных анализа динамических показателей, которые предоставляются Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе.

Отчёты об уровне риска концентрации содержат информацию об индикаторах концентрации кредитного риска и риска фондирования, о результатах мониторинга выполнения установленных на них лимитов, и предоставляются Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе.

Отчёт об уровне процентного риска содержит информацию об индикаторах процентного риска, о результатах мониторинга выполнения установленных на них лимитов, и предоставляется Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежеквартальной основе.

Отчет об уровне странового риска содержит информацию о состоянии активов, подверженных страновому риску, в разрезе стран-нерезидентов, его уровне по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка, результатах мониторинга выполнения установленных на индикаторы странового риска лимитов и предоставляется Отделом по управлению рисками Комитету по управлению рисками на ежемесячной основе.

Заключения об уровне правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска предоставляются Отделом по управлению рисками Комитету по управлению рисками на ежеквартальной основе и содержат информацию об уровне индикаторов соответствующих рисков и степени выполнения установленных на них лимитов.

Заключение о результатах стресс - тестирования предоставляется Отделом по управлению рисками Комитету по управлению рисками на ежеквартальной основе и содержит данные о влиянии на финансовые результаты, капитал Банка и уровень достаточности собственных средств Банка риска потери кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, риска потери ликвидности, процентного риска и риска концентрации.

В рамках ВПОДК Управлением экономического анализа и риск-менеджмента формируются следующие отчёты:

- Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов - предоставляется на ежедневной основе начальникам Управлений, Начальнику Службы внутреннего контроля, Начальнику Службы финансового мониторинга, Заместителям Председателя Правления и Председателю Правления;
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, Отчёт об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, Отчёт о принятых Банком объемах каждого значимого риска, Отчёт об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка и использовании лимитов, выделенных структурным подразделениям Банка, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов и принятых мерах по устранению нарушений, Отчет о выполнении обязательных нормативов, О результатах оценки достаточности капитала Банка, Отчёты о результатах стресс-тестирования кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации составляются в произвольных формах в соответствии со сценариями стресс-тестирования, Отчёт о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов составляется в произвольной форме в зависимости от наличия выявленных случаев достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – представляются Комитету по управлению рисками, Правлению Банка на ежемесячной, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе;
- О результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков – представляется Правлению Банка и Совету директоров Банка – на ежегодной основе.

Отчеты об оценке Базовых индикаторов, характеризующих приближение кризисных ситуаций, в целях выполнения требований внутреннего документа Банка «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК» представляются Отделом управления рисками Комитету по управлению рисками на ежеквартальной основе.

Директор по рискам (член Совета директоров) согласовывает протоколы заседаний Комитета по управлению рисками и представляет отчёт о работе Комитета по управлению рисками Правлению и Совету директоров Банка на ежеквартальной основе.

Заключения об уровне регуляторного риска предоставляются Службой внутреннего контроля Правлению на ежеквартальной основе, Совету Директоров – на ежегодной основе, и содержат информацию об уровне индикаторов регуляторного риска и степени выполнения лимитов на них.

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

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В соответствии с действующим законодательством минимально допустимое требование достаточности собственных средств (капитала) установлено на уровне не ниже 8%.

Показатели за 2017 год	Объем активов (требований) и прочих компонентов (Н1.0), взвешенных по уровню риска*	Собственные средства (капитал) Банка	Норматив (Н1.0)
31 января	3 073 197	1 299 127	42.27
28 февраля	2 995 815	1 299 818	43.39
31 марта	3 125 807	1 264 511	40.45
30 апреля	3 294 047	1 440 077	43.72
31 мая	3 069 591	1 421 641	46.31
30 июня	3 027 593	1 409 712	46.56
31 июля	2 949 488	1 431 549	48.54
31 августа	2 850 423	1 371 572	48.12
30 сентября	2 797 060	1 407 654	50.33
31 октября	2 839 524	1 378 883	48.56
30 ноября	2 742 298	1 465 504	53.44
31 декабря	2 565 602	1 447 860	56.43

тыс. руб., %

* уровень риска определяется с 28 июля 2017 года на основе стандартного подхода, изложенного в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28 июля 2017 года на основе стандартного подхода, изложенного в Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»).

Как видно из представленной информации максимальное значение требований к капиталу сложилось в декабре (56.43%), минимальное - в марте (40.45%), среднее значение требований составило 47.34 %.

Выполнение норматива достаточности капитала является показателем достижения Банком стратегических целей по управлению капиталом.

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

Ниже представлена информация об активах и пассивах Банка за 2017 год и 2016 год, в отношении которых имеет место концентрация рисков в разных географических зонах.

Географические зоны представлены отдельно по Российской Федерации (РФ), по странам группы развитых стран (являющихся членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) и имеющих страновые оценки "0", "1" и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза) и по другим странам.

Активы и обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. в основном сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением представленных ниже статей (в соответствии с группировкой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

	На 01 января 2018, всего, в том числе:	РФ	ОЭСР	тыс. руб. Другие
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	105 325	94 170	8 387	2 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 320	13 320	-	-
Прочие активы	63 370	63 182	167	21
II. ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 595 594	2 432 614	39 498	123 482
Вклады физических лиц	1 234 206	1 074 964	39 349	119 893
Прочие обязательства	55 643	54 409	633	601
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	729 792	729 624	-	168
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 838 709	2 813 258	25 451	-

	На 01 января 2017, всего, в том числе:	РФ	ОЭСР	тыс. руб. Другие
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	110 779	100 365	6 479	3 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 780	15 191	33 589	-
Прочие активы	92 779	92 604	175	-
II. ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 367 811	2 186 760	22 346	158 705
Вклады физических лиц	1 247 233	1 071 800	22 223	153 210
Прочие обязательства	46 378	44 974	213	1 191
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	469 152	469 044	-	108
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 611 124	2 200 701	410 423	-

Ниже представлена информация о распределении активов и пассивов Банка по видам валют (рубли РФ, доллары США, евро и прочим видам валют).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год**

	рубли РФ	доллары США	евро	прочие	тыс. руб. На 01 января 2018 (Всего)
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	116 337	146 066	125 978	14 762	403 143
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	136 695	-	-	-	136 695
2.1 Обязательные резервы	112 432	-	-	-	112 432
3. Средства в кредитных организациях	10 038	34 448	41 599	19 240	105 325
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 320	-	-	13 320
5. Чистая ссудная задолженность	2 690 413	358 120	10 158	-	3 058 691
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 294	-	-	-	54 294
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 232	-	-	-	22 232
8. Требования по текущему налогу на прибыль	30 990	-	-	-	30 990
9. Отложенный налоговый актив	20 757	-	-	-	20 757
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	526 728	-	-	-	526 728
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	7 195	56 160	3	12	63 370
13. Всего активов	3 615 679	608 114	177 738	34 014	4 435 545
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	8	107	-	-	115
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 806 778	561 289	193 982	33 545	2 595 594
16.1 Вклады (средства) физических лиц (в том числе ИП)	537 804	508 894	187 508	-	1 234 206
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	95 460	77 530	14 806	-	187 796
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	197	-	-	-	197
20. Отложенное налоговое обязательство	103 915	-	-	-	103 915
21. Прочие обязательства	40 642	13 295	1 706	-	55 643
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 598	-	-	-	4 598
23. Всего обязательств	2 051 598	652 221	210 494	33 545	2 947 858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24. Средства акционеров (участников)	729 792	-	-	-	729 792
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	1 600	-	-	-	1 600
27. Резервный фонд	125 627	-	-	-	125 627
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	719	-	-	-	719
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	418 733	-	-	-	418 733
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-
33. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	114 733	-	-	-	114 733
34. Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	96 483	-	-	-	96 483
35. Всего источников собственных средств	1 487 687	-	-	-	1 487 687
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 921 941	914 773	1 995	-	2 838 709
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134 650	-	-	-	134 650
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

	рубли РФ	доллары США	евро	прочие	тыс. руб. На 01 января 2017 (Всего)
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	45 283	66 000	177 671	354	289 308
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	141 882	-	-	-	141 882
2.1 Обязательные резервы	123 554	-	-	-	123 554
3. Средства в кредитных организациях	22 100	47 801	35 697	5 181	110 779
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	861	47 919	-	-	48 780
5. Чистая ссудная задолженность	2 246 491	489 600	3 196	-	2 736 287
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	34 061	-	-	-	34 061
9. Отложенный налоговый актив	29 402	-	-	-	29 402
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 279	-	-	-	501 279
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
11. Прочие активы	7 771	84 865	131	12	92 779
12. Всего активов	3 029 130	733 185	216 695	5 547	3 984 557
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 423 772	729 068	182 998	31 973	2 367 811
16.1 Вклады физических лиц	404 825	702 576	139 832	-	1 247 233
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	80 181	-	-	-	80 181
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	99 870	-	-	-	99 870
21. Прочие обязательства	41 916	4 293	169	-	46 378
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 995	-	-	-	16 995
23. Всего обязательств	1 162 734	733 361	183 167	31 973	2 611 235
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24. Средства акционеров (участников)	469 152	-	-	-	469 152
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	1 600	-	-	-	1 600
27. Резервный фонд	123 575	-	-	-	123 575
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	401 943	-	-	-	401 943
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-
33. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	336 004	-	-	-	336 004
34. Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	41 048	-	-	-	41 048
35. Всего источников собственных средств	1 373 322	-	-	-	1 373 322
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 313 731	1 168 170	102 098	27 125	2 611 124
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	162 954	-	-	-	162 954
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация об обязательных нормативах ликвидности Банка. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

	Требования, установленные Банком России	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	33,4%	42,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	127,7%	112,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	9,9%	7,0%

Как видно из представленной информации по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством РФ уровню. Контроль за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 27 июня 2012 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков” на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о степени концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности. Информация приведена по заемщикам в сумме кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности (то есть задолженность превышающая сумму фактически созданного резерва на возможные потери). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

	рубли РФ	доллары США	евро	тыс. руб. На 01 января 2018 года (всего)
Финансовая деятельность:				
банковские кредитные организации	189 600	9 216	-	198 816
небанковские кредитные организации	2 068 336	293 367	-	2 361 703
корпоративные клиенты	-	-	-	-
Нефинансовая деятельность (корпоративные клиенты):				
транспорт и связь	47 940	-	-	47 940
строительство	28 620	-	-	28 620
оптовая торговля	179 192	34 107	8 939	222 238
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 191	-	-	109 191
обрабатывающие производства	23 996	11 520	-	35 516
прочие виды деятельности	-	-	-	-
Физические лица:	44 758	9 909	-	54 667
Итого	2 691 633	358 119	8 939	3 058 691

	рубли РФ	доллары США	евро	тыс. руб. На 01 января 2017 года (всего)
Финансовая деятельность:				
банковские кредитные организации	1 669 910	427 068	5	2 096 983
небанковские кредитные организации	-	-	-	-
корпоративные клиенты	-	-	-	-
Нефинансовая деятельность (корпоративные клиенты):				
транспорт и связь	30 940	-	-	30 940
строительство	4 374	-	-	4 374
оптовая торговля	385 233	24 461	-	409 694
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 600	-	-	8 600
обрабатывающие производства	71 901	-	-	71 901
прочие	-	-	3 190	3 190
Физические лица:	75 533	35 072	-	110 605
Итого	2 246 491	486 601	3 195	2 736 287

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

В Банке разработан и утвержден нормативный документ, который определяет Перечень конфиденциальных сведений АО КБ «РУССОБАНК», составляющих банковскую и коммерческую тайну, а также персональные данные субъектов персональных данных. Данный перечень включает в себя:

Сведения, составляющие Банковскую тайну:

- Сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов, корреспондентов и партнеров Банка – юридических и физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица;
- Сведения, составляющие коммерческую тайну клиентов Банка, переданные ему на доверительной основе;
- Сведения о российских и зарубежных юридических и физических лицах, предпринимателях без образования юридического лица, являющихся клиентами Банка, составе их учредителей, должностных лицах, местонахождении и месте жительства, а также иные сведения, позволяющие их идентифицировать.

Сведения, составляющие Коммерческую тайну:

- Лицевые счета работников Банка;
- Перспективные и текущие плановые показатели по организации финансовой деятельности;
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Разработка новых видов услуг;
- Порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- Содержание договоров и контрактов с партнерами, клиентами, подписанных от имени Банка;
- Условия, на которых даны кредиты Банку;
- Сведения о ссудной задолженности клиентов, уплате процентов по кредитам (кроме обязательно раскрываемой информации);
- Сведения о взыскании просроченной ссудной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях;
- Планируемые эмиссии акций (кроме обязательно раскрываемой информации);
- Сведения о структуре информационно-вычислительной сети Банка, данные о применяемых программных средствах обработки и защиты информации;
- Алгоритмы информации об учетных записях и паролях пользователей в локальной сети Банка;
- Формы и методы защиты экономических интересов Банка, а также защиты его информационных ресурсов;
- Маршруты и сроки проведения инкассации;
- Данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укреплённости помещений Банка;
- Сводные данные о клиентах, корреспондентах и партнерах Банка;
- Образцы подписей и оттисков печатей;
- Информация об акционерах Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);
- Сведения об организационной структуре Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);
- Штатное расписание; сводный список телефонов сотрудников Банка;
- Содержание контрактов, заключенных с сотрудниками Банка;
- Плановые показатели сметы доходов, расходов, прибыли и их исполнения, в том числе в структурных подразделениях;
- Фактические показатели налогообложения (кроме обязательно публикуемых в печати);
- Показатели удельного веса фондов и платежей в прибыли по периодам времени и распределение фактической прибыли;

- Анализ прибыли и убытков с учетом плановых показателей;
- Аналитические показатели регулирования прибыли;
- Обоснование к корректировке плановых показателей;
- Сведения по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- Расчеты к плановым и аналитическим документам;
- Расчеты для определения финансовых условий при заключении договоров (контрактов);
- Показатели бизнес-планов;
- Материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита;
- Фактографические и аналитические сведения по проверкам и ревизиям;
- Графики и планы ревизий и проверок;
- Персональный состав ревизоров;
- Содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе;

Сведения, являющиеся Персональными данными:

- персональные данные, касающиеся состояния здоровья, семейного положения и родственных отношений;
- персональные данные, позволяющие идентифицировать субъекта персональных данных и получить о нем дополнительную информацию;
- персональные данные, позволяющие идентифицировать субъекта персональных данных;
- обезличенные и (или) общедоступные персональные данные;
- биометрические персональные данные.

Допуск к документам, содержащим информацию конфиденциального характера, предоставляется только ограниченному кругу лиц, являющихся непосредственно исполнителями указанных документов, либо лицам, допущенным к работе с такой информацией в соответствии с их должностными обязанностями или получившим разрешение в установленном нормативным документом порядке.

Разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, а также персональных данных Банка, его клиентов, незаконное использование таких сведений, а также утрата документов, содержащих данную информацию, влечет ответственность в соответствии с действующим законодательством, в том числе: дисциплинарную, вплоть до увольнения со службы в Банке, уголовную ответственность (ст. 183 УК РФ), а также гражданско-правовую, в части возмещения убытков, причиненных Банку, его клиентам и корреспондентам в результате разглашения информации конфиденциального характера (ст. 14 Федеральный закон 98-ФЗ от 29 июля 2004 г. «О коммерческой тайне»).

10.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

10.2.1 Кредитный риск

10.2.1.1 Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес - линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов.

Кредитный риск представляет собой совокупную сумму кредитных требований Банка к заемщикам (контрагентам), имеющих перед Банком обязательства по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера за вычетом сформированного резерва на возможные потери, взвешенную на коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

	тыс. руб.	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный риск, всего, в том числе:	1 485 006	1 806 239
По активам, отраженным на балансовых счетах:		
ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты, всего, в том числе предоставленные:	651 770	844 025
корпоративным клиентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	344 308	387 916
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
- строительство	23 420	4 374
- транспорт и связь	47 940	30 940
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 871	268 590
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	140 827	8 600
- обрабатывающие производства	26 250	71 902
- прочие виды деятельности	-	3 510
кредитным организациям	125 974	131 772
индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	84 942	143 550
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	84 942	143 550
физическим лицам	96 546	180 787
операции на финансовых рынках, всего, в том числе по типам контрагентов и видам финансовых активов:	88 261	191 093
корреспондентский счет в Банке России	971	2 016
вложения в ценные бумаги (долговые обязательства Российской Федерации)	2 172	-
вложения в ценные бумаги (купонные обязательства Банка России)	889	-
банки-корреспонденты, всего, в том числе:	63 885	186 161
- корреспондентские счета	63 828	67 746
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу	-	118 412
- средства по другим операциям	57	3
небанковские кредитные организации, всего, в том числе:	20 344	2 916
- корреспондентские счета	19 944	2 713
- прочие средства в расчетах	178	203
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу	222	203
другие операции (активы), всего, в том числе:	654 847	612 444
- основные средства и нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации	478 748	381 430
- активы, переданные в доверительное управление	84 107	127 167
- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	45 666	55 864
- иные активы	46 326	47 983
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		
банковские гарантии, выданные всего, в том числе:	90 128	151 780
корпоративным клиентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	90 128	151 780
- строительство	37 443	88 377
- производство мебели	-	29 933
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 328	24 961
- деятельность в области права	-	360
- научные исследования и разработки	34 376	7 335
- операции с недвижимым имуществом	-	814
- разработка компьютерного программного обеспечения	981	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам , всего , в том числе по:	-	6 897
корпоративным клиентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	-	6 897
-обрабатывающие производства	-	6 897

При распределении кредитного риска на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до погашения установлено:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты: большая часть кредитного риска приходится на срок до года 456 769 тыс.руб. или 70,08 % от общей суммы ссудной задолженности и 195 001 тыс.руб. или 29,92% на срок свыше года;;
- по операциям на финансовых рынках и по другим операциям (активам): весь кредитный риск в сумме 88 261 тыс. руб. , и 654 847 тыс. руб. соответственно, приходится на срок до года;
- по условным обязательствам кредитного характера: до года 49 431 тыс.руб или 54,85 % и свыше года 40 697 тыс.руб или 45,15 %.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по географическому распределению (по группам стран) и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Активы Банка и условные обязательства кредитного характера преимущественно сосредоточены в Российской Федерации, за исключением части активов, относящиеся ко II-й, III-й и IV-й группам риска, а также части активов, относящихся к активам с повышенным коэффициентом риска.

	31 декабря 2017	тыс. руб. 31 декабря 2016
Активы I-й группы риска	1 570 379	577 652
Резервы на возможные потери под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска (коэффициент риска 0%)	-	-
Активы II-й группы риска, всего, в том числе:	250 138	161 239
<u>кредитные требования к кредитным организациям - резидентам Австрии</u>	8 387	6 479
Резервы на возможные потери под активы II-й группы риска	(48 454)	(31 227)
Кредитный риск по активам II-й группы риска (коэффициент риска 20%)	40 337	26 002
Активы III-й группы риска, всего, в том числе:	2 768	3 935
<u>кредитные требования к кредитным организациям - резидентам Латвии</u>	2 768	3 935
Резервы на возможные потери под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска (коэффициент риска 50%)	1 384	1 968
Активы IV-й группы риска, всего, в том числе:	1 013 692	1 314 822
<u>кредитные требования к резидентам Швейцарии</u>	64	63
<u>кредитные требования к резидентам Гонконг</u>	21	-
Резервы на возможные потери под активы IV-й группы риска	(113 688)	(222 287)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска (коэффициент риска 100%)	900 004	1 092 535
Активы V-й группы риска	-	-
Резервы на возможные потери под активы V-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-
Активы I-V группы риска	2 836 977	2 057 648
Резервы на возможные потери под активы I-V группы риска	(162 142)	(253 514)
Кредитный риск по активам I-V группам риска	941 725	1 120 505
Активы с пониженными коэффициентами риска (до взвешивания), всего, в том числе:	1 458 768	1 836 809
Требования участников клиринга	1 458 768	1 836 809
Резервы на возможные потери под активы с пониженными коэффициентами риска	-	-
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	72 938	91 840
Активы с повышенными коэффициентами риска (до взвешивания), всего, в том числе:	320 547	190 442
Активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	31 089
Активы с повышенным коэффициентом риска 130%	186 424	125
Активы с повышенным коэффициентом риска 150%, всего, в том числе:	106 746	91 367
<u>кредитные требования к резидентам Бельгии</u>	30	30
Активы с повышенным коэффициентом риска 250%	16 606	17 641
Активы с повышенным коэффициентом риска 300%	10 771	40 753
Активы с повышенным коэффициентом риска 1250%	-	9 467
Резервы на возможные потери по активам с повышенными коэффициентами риска	(72 780)	(9 163)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	380 215	435 217
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 394 878	1 647 562
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	280 805	325 256
с высоким риском (коэффициент риска 100%)	134 650	162 954
без риска (коэффициент риска 0%)	146 155	162 302
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(4 598)	(16 995)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	90 128	151 780
Производные финансовые инструменты (до взвешивания)	-	54 250
Резервы по производным финансовым инструментам	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	6 897
Кредитный риск (всего)	1 485 006	1 806 239

На 01.01.2018 года в структуре активов, классифицированных по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков", большую часть занимают активы I группы риска - 34,02% (на 01.01.2017 года -14,14%), активы с пониженным коэффициентом риска 31,60% (на 01.01.2017 года - 44,97%), активы IV группы риска - 21,96% (на 01.01.2017 года -32,19%), активы с повышенным коэффициентом риска 6,94% (на 01.01.2017 года - 4,66%), активы II-й группы риска - 5,42% (на 01.01.2017 года -3,95%), активы III группы риска - 0,06% (на 01.01.2017 года - 0,09%).

10.2.1.2 Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) в разрезе основных инструментов (судная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга в разрезе основных инструментов за 2017 год.

	по активам, отраженным на балансовых счетах	по активам с пониженными коэффициентами риска	по активам с повышенными коэффициентами риска	по кредитам, предоставленным на потребительские цели	тыс.руб. Итого на отчетную дату
<i>Кредитный риск (основные инструменты)</i>					
<i>судная задолженность</i>	337 328	118 191	294 860	-	750 379
<i>средства на корреспондентских счетах</i>	84 743	-	-	-	84 743
<i>вложения в ценные бумаги</i>	3 061	-	-	-	3 061
<i>активы переданные в доверительное управление</i>	-	-	84 107	-	84 107
<i>отложенные налоговые активы</i>	4 151	-	41 515	-	45 666
<i>требования участников клиринга</i>	-	222	-	-	222
<i>основные средства</i>	474 385	-	-	-	474 385
<i>прочие активы</i>	41 001	-	9 922	-	50 923
<i>условные обязательства кредитного характера</i>					134 097
<i>производные финансовые инструменты (ПФИ)</i>					-
Совокупный объем кредитного риска, всего:					1 627 583
Совокупный объем кредитного риска (с учетом обеспечения и неттинга)					1 485 006

Ниже представлена информация о среднем значении совокупного кредитного риска за 2017 год.

Показатели за:	Совокупный объем кредитного риска (тыс. руб.)
31 января	1 873 684
28 февраля	1 745 614
31 марта	1 806 795
30 апреля	1 951 986
31 мая	1 842 590
30 июня	1 788 628
31 июля	1 756 026
31 августа	1 750 947
30 сентября	1 682 798
31 октября	1 753 951
30 ноября	1 660 466
31 декабря	1 485 006
Среднее значение	1 758 207

10.2.1.3 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием существенных различий по направлениям деятельности (бизнес - линиям), географическим зонам и другим факторам

Ниже представлена информация об активах Банка с просроченными сроками погашения в разрезе финансовых инструментов и типов контрагентов.

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

Дополнительно приводится информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов.

Наименование показателя	тыс. руб., %				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого за 2017 год
Предоставленные кредиты (займы), всего (Россия), в том числе:	-	21 800	-	79	21 879
<i>Корпоративные клиенты</i>	-	21 800	-	79	21 879
<i>Физические лица</i>	-	-	-	-	-
Факторинговые операции с корпоративными клиентами (Россия)	9125	-	-	-	9125
Долговые обязательства (Ирландия)	-	-	-	-	-
Прочие требования, всего (Россия), в том числе:	-	-	4	10	14
<i>Корпоративные клиенты</i>	-	-	4	10	14
<i>Физические лица</i>	-	-	-	-	-
Итого	9 125	21 800	4	89	31 018
Сформированные резервы на возможные потери (всего)					31 018
Общий объем активов, всего, в том числе:					3 457 404
Реструктурированная ссудная задолженность, всего, в том числе:					154 540
<i>Корпоративные клиенты</i>					143 769
<i>Физические лица</i>					10 771
Удельный вес просроченной задолженности					0.90 %
Удельный вес реструктурированной задолженности					4.47 %

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «РУССОБАНК» за 2017 год*

Наименование показателя					тыс. руб., %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого за 2016 год
Предоставленные кредиты (займы), всего (Россия), в том числе:	11 570	4052	-	65 000	80 622
<i>Корпоративные клиенты</i>	11 570	4052	-	65 000	80 622
<i>Физические лица</i>	-	-	-	-	-
Факторинговые операции с корпоративными клиентами (Россия)	-	-	-	-	-
Долговые обязательства (Ирландия)	-	18	-	-	18
Прочие требования, всего (Россия), в том числе:	-	-	-	428	428
<i>Корпоративные клиенты</i>	-	-	-	428	428
<i>Физические лица</i>	-	-	-	-	-
Итого	11 570	4070	-	65 428	81 068
Сформированные резервы на возможные потери (всего)					76 694
Общий объем активов, всего, в том числе:					3 198 952
Реструктурированная ссудная задолженность, всего, в том числе:					178 698
<i>Корпоративные клиенты</i>					156 570
<i>Физические лица</i>					22 128
Удельный вес просроченной задолженности					2.53%
Удельный вес реструктурированной задолженности					5.59%

По результатам деятельности за 2017 год существенная доля просроченной задолженности по предоставленным кредитам приходится на предприятия оптовой торговли 70,54% (в 2016 году – 80,18%). На прочие требования, состоящие из просроченной задолженности по факторинговым операциям приходится 29,42% (в 2016 году отсутствовала) и расчетам с дебиторами за оказанные услуги приходится 0,04% от общего объема просроченной задолженности (в 2016 году составляла 0,53%).

Реструктурированная задолженность за отчетный период по корпоративным клиентам, занятым в области оптовой торговли, составляет 55,57%, в сфере обрабатывающего производства – 32,35%, в области строительства – 5,11% и по физическому лицу – 6,97%.

В 2016 году реструктурированная задолженность по корпоративным клиентам в значительном объеме приходилась на предприятия, занятые в области оптовой и розничной торговли - 81,14%, в области строительства – 6,47% и по физическому лицу -12,38% .

В 2017 и в 2016 годах Банком осуществлялась реструктуризация задолженности трех видов: увеличение срока возврата основного долга, изменение графика погашения задолженности и снижение процентной ставки.

В составе реструктурированной задолженности за 2017 год просроченная задолженность составляет 0,05% (в 2016 году – 6,47%).

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

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)

тыс. руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе:	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	I	2 577 440	2 265 328	-	-	-
II	196 708	412 123	6 426	11 390	6 086	11 390
III	576 197	349 266	155 264	85 955	145 772	86 029
IV	49 990	67 657	25 995	60 681	25 995	60 681
V	57 069	104 578	57 069	104 578	57 069	104 578
Итого	3 457 404	3 198 952	244 754	262 604	234 922	262 678

В течение 2017 года по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по иным активам, по которым существует риск потерь были восстановлены резервы на возможные потери в размере 1 192 049 тыс. руб. (в том числе за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность в сумме 234 тыс. руб.), сформированы в размере 1 164 293 тыс. руб.

тыс. руб.

Категория качества	Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе:	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	I	24 366	14 764	-	-	-
II	191 162	257 091	2 025	4 071	2 019	4 071
III	10 318	50 436	2 579	12 207	2 579	10 107
IV	-	2 966	-	2 817	-	2 817
V	54 959	-	54 959	-	-	-
Итого	280 805	325 257	59 563	19 095	4 598	16 995

В течение 2017 года по условным обязательствам кредитного характера были восстановлены резервы на возможные потери в размере 417 920 тыс. руб., сформированы в размере 405 523 тыс. руб.

10.2.1.5 О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

На 01 января 2018 года:

	Сумма обеспечения всего	В том числе, принятое в уменьшение резерва на возможные потери		Обеспечение, не участвующее в корректировке резерва
		1 категория	2 категория	
Вид обеспечения:				
Ценные бумаги:				
облигации (акции) по операциям РЕПО	2 537 775	1 827 716	684 608	25 451
залог (заклад) векселей	108 053	98 837	9 216	-
закладные	201 788	-	-	201 788
залог акций	400			400
Имущество:				
недвижимость	508 861	-	-	508 861
товары в обороте	204 213	-	-	204 213
оборудование	50 989	-	-	50 989
имущественные права (права требования)	248 000	-	-	248 000
Поручительство физ. и юр. лиц	2 681 388	-	-	2 681 388
ИТОГО	6 541 467	1 926 553	693 824	3 921 090

При кредитовании заемщиков Банк может принимать в обеспечение следующее:

- Залог: Банк (залогодержатель) по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. В ходе кредитования заемщиков Банк принимает следующие виды залога: залог движимого имущества, в том числе залог основных средств (оборудования), залог товаров в обороте и переработке, товаров на складе и в пути, залог недвижимости (жилой или коммерческой) – ипотека, залог прав (в том числе прав инвестора, прав аренды, прав требования и т.п.), залог долей в уставных капиталах юридических лиц, залог с передачей заложенного имущества залогодержателю, в том числе залог ценных бумаг (акции, облигации, векселя), залог собственных ценных бумаг Банка (облигаций, векселей, депозитных сертификатов);
- Банковская гарантия: письменное обязательство иного кредитного учреждения (гаранта) или страховой организации уплатить Банку в соответствии с условиями банковской гарантии, денежную сумму по предъявлению им письменного требования об уплате;
- Поручительство: по договору поручительства поручитель обязуется исполнить за заемщика его обязательства перед Банком (полностью или частично).

В качестве дополнительного обеспечения Банк рассматривает право Банка на списание денежных средств на основании заранее данного заемщиком акцепта или иного расчетного документа, предусмотренного действующим законодательством. Списание соответствующих сумм с расчетного и других счетов заемщика, открытых в Банке, в том числе конвертация денежных средств по соответствующему курсу. Право списания средств заемщика может распространяться и на счета, открытые в сторонних банках (при условии подачи заемщиком соответствующего распоряжения обслуживающему банку).

Возможны различные варианты обеспечения – комбинирование обеспечения (использование по одному кредитному договору различных видов обеспечения). При этом залог (заклад), как правило, должен покрывать сумму обязательств заемщика по кредитному договору, а иные виды обеспечения (поручительство, гарантия) принимаются в качестве дополнительного обеспечения.

Залог учитывается Банком по залоговой стоимости. Соотношение залоговой стоимости обеспечения и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой кредитной сделке. Это соотношение обеспечивает Банку стоимостной запас на случай возникновения проблем с погашением кредита. Залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по кредиту, всех комиссий, процентов в соответствии с кредитным договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога. В случае если подобное условие не соблюдается, ссудная задолженность является недостаточно обеспеченной.

Залоговая стоимость равна рыночной стоимости передаваемого в залог имущества скорректированной с использованием поправочного коэффициента. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании внутреннего документа Банка: «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери». В соответствии с документом, справедливая стоимость обеспечения принимается Банком равной его ликвидационной стоимости, определенной независимым оценщиком, который представляет Отчет об оценке рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога. В иных случаях, справедливая стоимость обеспечения рассчитывается исходя из рыночной стоимости предмета залога за минусом расходов, которые может понести Банк при реализации принятого обеспечения. При расчете размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения II категории качества в виде залога товаров в обороте, Банк вправе использовать рыночную стоимость обеспечения в размере первоначально установленной по договору залога, в случае, если при ежеквартальном мониторинге, по отчетам независимого оценщика ее отклонение составляет менее 1%.

Главными требованиями к обеспечению являются его ликвидность и возможность его реализации. Мониторинг предоставленного обеспечения (с даты заключения договора залога) осуществляется на регулярной основе сотрудниками Управления кредитования совместно с сотрудниками Управления безопасности Банка не реже одного раза в квартал (при залоге недвижимого имущества – не реже одного раза в полгода с получением выписки из ЕГРП) с целью проверки наличия, ликвидности, сохранности и условий хранения (пользования) предмета залога. К проверке обеспечения могут привлекаться сотрудники иных подразделений Банка в рамках их компетенций и полномочий. Залог недвижимого имущества (здания, помещения, квартиры, жилые дома, земельные участки и др.), а также залог долей в уставном капитале организации подлежит государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством. Залог движимого имущества регистрируется у нотариуса, за исключением залога собственных векселей Банка. При наличии у одного заемщика нескольких кредитных договоров, Банк использует в том числе последующий залог имущества по этим кредитным договорам

Банк определяет страхование имущества и недвижимости в пользу Банка при принятии в залог в качестве одного из основных условий снижения кредитных рисков. Решение о страховании принимается Кредитным Комитетом Банка. Основанием для обращения взыскания на предмет залога Банк определяет неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает. Момент возникновения у кредитора права на обращение взыскания определяется днем наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом. Исключения составляют случаи, когда по закону или договору такое право возникает позже, либо в силу закона взыскание может быть осуществлено ранее.

Все договоры, обеспечивающие исполнение заемщиками своих кредитных обязательств, оформляются в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

Для определения в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими

способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банком принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И в отношении активов и производных финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении на 1 января 2018 года.

тыс.руб.

Вид актива	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Рыночный риск		Кредитный риск	
			до применения обеспечения	после применения обеспечения	до применения обеспечения	после применения обеспечения
Активы, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	1 186 624	1 259 419	-	-	128 585	29 976
- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога)	72 627	75 207	-	-	72 885	19 750
- кредитные требования, обеспеченные залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации	1 113 997	1 184 212	-	-	55 700	10 226
Общий объем активов, отраженных на балансовых счетах	4 616 292	2 636 612	106 271	106 271	1 493 486	1 394 878
Внебалансовые требования, в том числе:	54 959	54 960	-	-	54 959	10 990
- условным обязательствам кредитного характера, обеспеченные собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге	54 959	54 960	-	-	54 959	10 990
Общий объем внебалансовых требований	280 805	54 960	-	-	134 097	90 128
Удельный вес активов на балансовых счетах от их общего объема	25.71%	47.77%	0.00%	0.00%	8.61%	2.15%
Удельный вес требований на внебалансовых счетах от их общего объема	19.57%	100.00%	-	-	40.98%	12.19%

10.2.1.6 Информация о политике в области обеспечения и процедурах оценки обеспечения, принятой в Банке, периодичности оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие обязательства по его возврату, информация об основных гарантах и их кредитоспособности

Политика в области обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам юридическим лицам.

Главными требованиями к обеспечению являются его ликвидность и возможность его реализации. Мониторинг предоставленного обеспечения осуществляется на регулярной основе с целью проверки наличия, ликвидности, сохранности и условий хранения (пользования) предмета залога.

Банк принимает в обеспечение следующее имущество и обязательства:

- залог (заклад) векселей АО АКБ «РУССОБАНК» и иных эмитентов;
- гарантийный депозит юридического лица, размещенный в Банке;
- залог недвижимого имущества (в том числе ипотека в силу закона);
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии, предоставляемые отдельными банками;
- залог транспортных средств;
- залог основных средств, оборудования;
- залог легко реализуемых товарно-материальных ценностей, включая товары в обороте (сырье, готовая продукция, товары для перепродажи);
- залог прав (в том числе прав инвестора, прав аренды, прав требования и т.п.);
- залог долей в уставных капиталах юридических лиц;
- поручительства третьих лиц (юридических и физических);
- иное обеспечение, предусмотренное законодательством.

Справедливая стоимость обеспечения (залога) – это стоимость обеспечения, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, представленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Определение и оценка справедливой стоимости обеспечения (залога) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость обеспечения (залога) принимается Банком равной его ликвидационной стоимости, определенной независимым оценщиком, который предоставляет Отчет об оценке рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога или рассчитывается исходя из рыночной стоимости предмета обеспечения (залога), которая определяется за минусом расходов, которые может понести Банк при реализации принятого обеспечения (залога).

Определение рыночной стоимости обеспечения (залога) производится:

- независимыми экспертами, имеющие право на проведение оценки (лицензию), если предметом залога выступают в том числе объекты недвижимости, а также иное обеспечение, предоставленное Банку залогодателем юридическим и/или физическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем;
- независимыми экспертами, имеющие право на проведение оценки (лицензию), если предметом залога выступают, в случае их высокой ликвидности, основные средства/оборудование, товары в обороте (запасы) юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей;
- сотрудниками Управления кредитования Банка, если предметом залога выступают основные средства/оборудование, товары в обороте (запасы), иное обеспечение юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей (рыночная стоимость определяется на основании балансовой стоимости, соответствующей данным бухгалтерского учета залогодателя и подтвержденной первичными документами);
- сотрудниками Управления активно - пассивных операций Банка, если предметом обеспечения выступают ценные бумаги, в том числе не допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации;
- сотрудниками Транспортного отдела Банка, если предметом залога выступают транспортные средства юридических и/или физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

При определении рыночной стоимости предмета обеспечения (залога) (кроме земельных участков), осуществляемой сотрудниками Банка, учитываются:

- Учетная (балансовая) стоимость предмета залога по балансовому учету залогодателя;

- Текущая рыночная стоимость предлагаемого в залог имущества, по которой возможна его реализация в максимально разумные (короткие) сроки. Для чего проводится предварительные исследования следующими способами:
 - ✓ получение данных о ценах на аналоги предмета залога из сети Интернет (по ценам предприятий - изготовителей, риэлтерских, торговых, снабженческих и иных организаций, средств массовой информации и т.п.);
 - ✓ анализ таможенных документов, контрактов со спецификациями и т.д. по товарам, поступающим по импорту;
- Соответствие фактических характеристик предлагаемого в залог имущества показателям, содержащимся в представленных документах;
- Удаленность места хранения предмета залога от залогодержателя;
- Иные характеристики предмета залога, которые могли бы повлиять на изменение рыночной стоимости предмета залога к дате исполнения кредитного обязательства.

При определении рыночной стоимости земельных участков, осуществляемой сотрудниками Банка, принимаются во внимание такие факторы как:

- форма собственности (частная, постоянное бессрочное пользование, право аренды и пр.);
- категория земельного участка (земли сельскохозяйственного назначения, промышленного назначения, земли поселений и т.д.);
- разрешенное использование;
- ландшафтное расположение участка (близость или наличие на самом участке оврагов, оползневых зон);
- наличие/отсутствие и степень развитости инфраструктуры (подъездные пути, внешняя среда, окружающая застройка и пр.);
- улучшения (постройки, коммуникации и пр.);
- наличие или отсутствие, каких либо обременений и прав третьих лиц (аренда, пользование, залог, сервитут).

На основании **Отчетов об определении рыночной стоимости обеспечения (залога)**, в том числе объектов залога, ответственным подразделением Банка, осуществляемым расчет резерва с учетом принятого обеспечения в письменном виде формируется Заключение об оценке справедливой стоимости принятого обеспечения.

Ликвидность предмета залога - это характеристика, которая показывает, насколько быстро предмет залога может быть реализован на рынке. Количественной мерой ликвидности является срок экспозиции объекта на рынке с момента информирования участников рынка о возможности приобретения объекта до момента его реализации по рыночной стоимости. Условие реализации по рыночной стоимости является определяющим, поскольку реализация по меньшей, чем рыночная, стоимости может произойти в более короткий срок, чем типичный период экспозиции. Стоимость реализации за более короткий период при условии, что продавец вынужден реализовывать объект, называется ликвидационной стоимостью.

Степень ликвидности предмета залога (коэффициент соотношения залоговой и рыночной стоимости предмета залога) определяется Кредитной политикой Банка, в соответствии с которой Залоговая стоимость равна рыночной стоимости передаваемого в залог имущества скорректированной с использованием поправочного коэффициента.

Процедура оценки обеспечения:

- **Недвижимого имущества.** Залоговая стоимость обеспечения равна произведению рыночной стоимости на поправочный коэффициент, который составляет не более 0,8. Оценку рыночной стоимости объектов недвижимости производят независимые эксперты, имеющие право на проведение оценки (лицензию).
- **Транспортных средств.** Залоговая стоимость обеспечения равна произведению рыночной стоимости на поправочный коэффициент, который составляет не более 0,7 в зависимости от

сроков эксплуатации транспортных средств. Оценка рыночной стоимости транспортных средств производят сотрудники Банка.

- **Основных средств, оборудования.** Залоговая стоимость обеспечения равна произведению рыночной стоимости на поправочный коэффициент, который составляет не более 0,6 в зависимости от сроков эксплуатации основных средств, оборудования. Оценка рыночной стоимости основных средств, оборудования производится на основании балансовой стоимости, соответствующей данным бухгалтерского учета залогодателя и подтвержденной первичными документами (договора поставки/купли-продажи, товарные накладные, счета - фактуры, оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета основных средств, амортизации основных средств, справка о балансовой стоимости остатках). В случае высокой ликвидности предлагаемых основных средств, оборудования (и в иных случаях, по решению Кредитного комитета Банка), оценка их рыночной стоимости может быть произведена независимыми экспертами, имеющими право на проведение оценки (лицензию).
- **Ценных бумаг.** Залоговая стоимость обеспечения равна произведению рыночной стоимости на поправочный коэффициент, который составляет не более 1,0. Оценка рыночной стоимости ценных бумаг, не допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, производят специалисты Банка.
- **Товаров в обороте (запасов).** Залоговая стоимость обеспечения равна произведению рыночной стоимости на поправочный коэффициент, который составляет для товаров в обороте (запасов) – не более 0,6. Оценка рыночной стоимости товаров в обороте (запасов) производится на основании балансовой стоимости, соответствующей данным бухгалтерского учета залогодателя и подтвержденной первичными документами (договора поставки, купли-продажи, спецификации, товарные накладные, счета - фактуры, оборотная сальдовая справка о движении заложенного товара, справка о складских остатках). В случае высокой ликвидности предлагаемых в залог товаров в обороте (запасов) (и в иных случаях по решению Кредитного комитета Банка), оценка их рыночной стоимости может быть произведена независимыми экспертами, имеющими право на проведение оценки (лицензию). Товарные накладные и счета - фактуры должны быть предоставлены не менее чем на 20 % передаваемых в залог товаров по основным группам товаров или самым дорогостоящим видам.

Залоговое обеспечение может быть отнесено к **ликвидному имуществу** при соблюдении следующих условий:

- наличие устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- залоговая документация оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации предмета залога.

Кроме того, имущество, предлагаемое в залог, должно соответствовать следующим дополнительным требованиям:

- недвижимое имущество: предлагаемое в залог недвижимое имущество не относится к вспомогательным сооружениям, выделенным из единых имущественных комплексов (подъездным путям, колодцам, коммуникациям, очистным сооружениям, эстакадам, путепроводам и т.д.);
- оборудование/транспортные средства/спецтехника, в том числе приобретаемые за счет заемных средств, являются самостоятельными единицами, не включенными в состав линии, являются универсальными, имеющими широкий круг потребителей в одной или нескольких отраслях либо среди населения. Могут рассматриваться и специализированные оборудование/транспортные средства/спецтехника, но у которых имеются потенциальные покупатели;
- товары, срок годности которых на любой момент времени в течение срока действия договора займа превышает 270 дней, а также товары, не являющиеся материалами/сырьем в переработке, готовой продукцией под заказ по предоплате.

К неликвидным залогам относят активы, которые с трудом продаются из-за отсутствия определенности по поводу их оценки либо из-за отсутствия рынка, на котором данный актив постоянно торгуется.

Ликвидность может меняться в зависимости от состояния объекта, прежде всего, износа, а также рыночных изменений. Анализ ликвидности проводится в Банке на постоянной основе, с момента принятия решения о совершении кредитной сделки до ее завершения (в процессе мониторинга). Таким образом, необходимость проведения переоценки ликвидности залога определяется кредитной политикой Банка и использованием Банком предмета залога для целей корректировки размера создаваемых резервов на возможные потери по ссудам.

Периодичность оценки:

- недвижимого имущества не реже одного раза в полгода с получением выписки из ЕГРП;
- оборудования, транспортных средств не реже одного раза в квартал;
- залог ценных бумаг не реже одного раза в квартал;
- залог товаров в обороте (запасов) не реже одного раза в квартал.

В качестве дополнительного обеспечения Банк рассматривает поручительство третьих лиц. Помимо обеспечения в виде залога, гарантами возврата кредита в основном являются физические лица – бенефициарные владельцы/основные учредители и/или руководители заемщиков – юридических лиц, а также их основные контрагенты. Дополнительно оформляется поручительство залогодателя – третьего лица. При рассмотрении поручителя – юридического лица, Банк на ежеквартальной основе запрашивает необходимую информацию и документы, на основании которых осуществляет анализ деятельности поручителя, в том числе анализирует наличие негативной информации, осуществляет мониторинг его финансового положения. Как правило, кредитоспособность поручителей оценивается Банком не хуже, чем средняя.

На 01 января 2018 года:

	Сумма обеспечения тыс. руб.
ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 681 388
Поручительство физ. лиц	1 390 119
в том числе:	
Учредители/руководители компаний – заемщиков	616 939
Физические лица, одновременно являющиеся залогодателями	351 972
Прочие	421 208
Поручительство юр. лиц	1 291 269
в том числе:	
Юридические лица, одновременно являющиеся залогодателями	114 742
Контрагенты заемщиков	1 176 527

Политика в области обеспечения по операциям обратного РЕПО (Размещение свободных денежных средств в рамках краткосрочных операций с ценными бумагами, полученными на возвратной основе без признания).

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, письмом Банка России от 22.12.2014 N 215-Т о Методических рекомендациях «О бухгалтерском учёте договоров репо» и Учетной политикой Банка, ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО, учитываются без их признания в качестве активов Банка и не подлежат отражению на счетах по учету вложений в ценные бумаги, но рассматриваются в качестве обеспечения по сделке. Учет указанных бумаг отражается на внебалансовых счетах “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” по текущей (справедливой) стоимости.

Рыночная (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Учетной Политикой Банка. Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (Московская биржа), либо цена закрытия (для зарубежных бирж), увеличенная на процентный купонный доход (ПКД), начисленный за текущий купонный период.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца средневзвешенная цена не рассчитывалась (российские биржи), либо средневзвешенная цена рассчитана при обороте в 1 бумагу основой для определения текущей справедливой стоимости служит средневзвешенная цена, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней и при наличии активного рынка, увеличенная на ПКД, начисленный за текущий купонный период.

В случае если по итогам торгов последнего рабочего дня месяца цена закрытия не рассчитывалась (зарубежные биржи) основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена закрытия, сформированная по итогам предыдущей торговой сессии за последние 30 календарных дней и при наличии активного рынка, увеличенная на ПКД, начисленный за текущий купонный период.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то, для целей бухгалтерского учета, Банк, в соответствии с Учетной Политикой, самостоятельно выбирает у какого организатора брать цену.

Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли), до начала вторичных торгов оцениваются по цене размещения.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, которые утратили рыночные котировки и котировки активного рынка, применяются методики оценки в соответствии с Учетной Политикой Банка.

Ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО, удовлетворяющие требованиям, определённым для I или II категории качества, определяют размер формируемого резерва в порядке, установленном во внутреннем документе Банка “Положении о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для обеспечения I категории качества принимается коэффициент 1,0. Для обеспечения II категории качества коэффициент 0,5.

Ценные бумаги подлежат переоценке в день получения и во все последующие отчётные даты.

10.2.1.7 Объем и виды активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Ниже приведен Объем активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России.

Активы	Объем активов на 01 января 2018г. (тыс. руб.)	Принимаемые в качестве обеспечения Банком России (тыс. руб.)	Активы по операциям РЕПО (тыс. руб.)	Активы с ограничением (тыс. руб.)
ОФЗ	54 294	54 294	54 294	0
Облигации Банка России	22 232	22 232	22 232	0
Депозитарные расписки	13 320	0	13 320	0
ИТОГО	89 846	76 526	89 846	0

10.2.1.8 Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 514	0	4 141 462	76 526
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 320	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 320	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	76 526	76 526
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 232	22 232
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 232	22 232
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	54 294	54 294
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	54 294	54 294
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	288	0	120 816	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	240 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	591 232	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	56 170	0
8	Основные средства	0	0	611 674	0
9	Прочие активы	9 226	0	2 431 724	0

10.2.1.9 Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов

Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

10.2.1.10 Об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов.

В отчётном периоде Банк осуществлял следующие виды операции с обременением активов:

- авансовый платёж/страховой депозит по договорам эмиссии и эквайринга;
- страховой депозит по хозяйственным операциям;
- заключение сделок прямого РЕПО по продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа;
- предоставление внутрисуточного кредитования под обеспечение ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

10.2.1.11 Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

В 2017 года Банком были задействованы новые модели финансирования (привлечения средств) для управления ликвидностью. Кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». Банк России предоставляет кредитным организациям в автоматическом режиме бесплатные внутрисуточные кредиты в режиме запроса. В рамках имеющегося у Банка лимита, установленного Банком России по корреспондентскому счету, и ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, Банк привлекал внутрисуточные кредиты у Банка России. Привлекаемые у Банка России кредиты своевременно, внутри того же операционного дня, погашались.

10.2.2 По кредитному риску контрагента

10.2.2.1 Описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Банк на постоянной основе осуществляет анализ кредитного риска контрагента в целях определения экономического капитала на его покрытие и установления лимитов.

Оценка кредитного риска осуществляется:

- по банкам - контрагентам на ежемесячной основе, по банкам - контрагентам – нерезидентам Российской Федерации – в соответствии с установленной периодичностью размещения отчётности на их официальных сайтах;
- по контрагентам – юридическим лицам на ежеквартальной основе, по контрагентам - юридическим лицам – нерезидентам Российской Федерации – на ежеквартальной или ежегодной основе, в соответствии с установленной периодичностью размещения отчётности на их официальных сайтах.

Оценка кредитного риска контрагента производится на основе анализа качественной и количественной информации о контрагенте. Инструментами проведения анализа количественной информации являются структурный и коэффициентный анализ отчётности контрагента, качественной информации – характеристика положения и деятельности контрагента на рынке его услуг. Оценка производится на основании заключений Управления экономического анализа и риск - менеджмента и регулярно пересматривается по мере выхода актуальной отчётности контрагентов в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Банк ограничивает кредитный риск по контрагентам лимитами, устанавливаемыми решениями Комитета по управлению рисками в соответствии с внутренним документом Банка «Регламент расчёта, установления и закрытия лимитов на операции краткосрочного межбанковского кредитования и сделки РЕПО». Лимиты на контрагентов регулируют максимально допустимый (совокупный) объём риска и имеют собственную структуру по отдельным инструментам (МБК, сделки РЕПО и т.д.).

10.2.2.2 Информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Под кредитным риском контрагента Банк принимает риск получения убытков в результате невыполнения контрагентами своих договорных обязательств. Кредитный риск на контрагентов регулируется лимитами, устанавливаемыми Комитетом по управлению рисками на основании заключений Управления экономического анализа и риск – менеджмента об оценке их финансового положения.

Большую часть операций по размещению денежных средств (обратное РЕПО) Банк осуществляет на Московской Бирже с Небанковской кредитной организацией "Национальным Клиринговым Центром" (Акционерное общество) (далее – НКЦ) в качестве центрального контрагента, принимающего на себя риски по заключаемым участниками в ходе биржевых торгов сделкам и избавляющего участников от необходимости оценивать риски и устанавливать лимиты друг на друга. Комитет по управлению рисками устанавливает единый лимит на НКЦ по всем сделкам, осуществляемым на Московской Бирже.

По сделкам обратного РЕПО в качестве основных видов обеспечения Банк принимает акции и облигации российских и иностранных эмитентов. Размер обеспечения рассчитывается в соответствии с Правилами клиринга НКЦ.

Межбанковское кредитование Банк осуществляет с учётом общих принципов делового оборота в основном без требования о предоставлении обеспечения, и ограничивает кредитный риск на кредитные организации путем установления лимита кредитования с учетом оценки их финансового положения не ниже чем «Среднее». Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери зависит от оценки кредитного риска контрагента.

При наличии обеспечения, соответствующего по качеству требованиям Банка России, Банк формирует резерв с учетом этого обеспечения, исходя из оценки состояния, текущей стоимости и перспектив реализации обеспечения, платежеспособности залогодателя, поручителя.

10.2.2.3 Информация о политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами на Московской бирже с использованием Центрального Контрагента.

По состоянию на 01.01.2018г. в балансе Банка сделки с ПФИ отсутствуют.

10.2.2.4 Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должна предоставить по своим обязательствам

На 01.01.2018 года Банк не имеет рейтинга кредитоспособности. В связи с этим у Банка отсутствует необходимость в предоставлении дополнительного обеспечения по своим обязательствам.

10.2.2.5 Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге

На 1 января 2018 года заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, нет.

10.2.2.6 Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее)

По состоянию на 01 января 2018 года Банком приняты следующие виды обеспечения:

Вид обеспечения	Сумма (тыс. руб.)
Ценные бумаги:	
облигации (акции) по операциям РЕПО, в т.ч.:	2 537 775
ЦБ, эмитированные Минфином России	1 781 841
ЦБ, эмитированные юридическими лицами	480 611
ЦБ, эмитированные кредитными организациями РФ	275 323
залог (заклад) векселей	108 053
закладные	201 788
залог акций	400
Имущество:	
недвижимость	508 861
товары в обороте	204 213
оборудование	50 989
имущественные права (права требования)	248 000
Поручительство юр. и физ. лиц	2 681 388
ИТОГО	6 541 467

10.2.2.7 Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)

На 1 января 2018 года заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, нет.

10.2.2.8 Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

На 1 января 2018 года заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, нет.

10.2.2.9 Информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ

Для определения кредитного риска по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами, Банк руководствуется стандартной методикой изложенной в Приложении 3 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с указанной методикой оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ).

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

Изменений в подходе, применяемом Банком для определения кредитного риска по ПФИ по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью не было.

10.2.3 Рыночный риск

10.2.3.1 Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

Понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года №160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Объём и структура финансовых вложений Банка предназначенных для торговли, включают в себя следующие позиции:

Финансовые вложения, отраженные на балансовых счетах:

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018г.	на 01 января 2017г.
Облигации федерального займа РФ	-	-
Облигации иностранных компаний	-	33 589
Облигации Российских организаций	-	-
Облигации Российских кредитных организаций	-	-
Депозитарные расписки	13 320	14 330
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 320	47 919

Финансовые вложения, отраженные на внебалансовых счетах:

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018г.	на 01 января 2017г.
Производные финансовые инструменты (фьючерсы)	-	26 908
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26 908

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Финансовые активы Банка, классифицируемые в качестве «предназначенные для торговли», включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Методы оценки справедливой стоимости подробно изложены в п.п. 4.1.17 настоящей пояснительной информации.

Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (фондовый риск), изменения процентных ставок (процентный риск), а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов (валютный риск). Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Его значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Банка России, находится на допустимом уровне и не оказывает негативного влияния на норматив достаточности капитала Банка.

10.2.3.2 Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым он подвержен

Определение чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков производится с помощью использования приёмов VaR-анализа и стресс - тестирования.

Главной задачей использования стресс - тестирования является предотвращение единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка. Для оценки таких рисков используются методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс - тестирования. Методы оценки рисков на основе концепции VaR позволяют рассчитать с заданной вероятностью максимальные ожидаемые убытки банковского портфеля при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Прогнозирование осуществляется на основании статистической обработки значений факторов риска за выбранное количество периодов времени. Для идентификации рисков осуществляется детальный анализ структуры банковского портфеля, в ходе которого выявляются основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости как отдельных составляющих банковского портфеля, так и всего портфеля в целом. В качестве факторов фондового риска используются фондовые индексы ММВБ и РТС, в качестве фактора валютного риска используются курсы валют. Стресс-тестирование рыночного риска под влиянием процентного и товарного рисков не осуществлялось ввиду незначительного размера товарного риска и процентному риску, равному нулю.

При расчете Капитала под риском (VaR) рассчитываются прогнозные значения стоимости финансовых инструментов, их вклада в прогнозный финансовый результат, прогнозные значения финансовых инструментов по их видам, прогнозные значения указанных факторов риска, влияющие на капитал, а также зависимость финансового результата и капитала под риском от изменения факторов рыночного риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата и капитала Банка на 01 января 2018 года к каждому виду рыночных рисков приведена в Таблице:

Фактор риска	Чувствительность финансового результата к изменению фактора риска* (тыс. руб.)	Чувствительность Капитала под риском (VaR) к изменению волатильности фактора риска** (тыс. руб.)
Фондовый индекс ММВБ	6.74	-27.87
Фондовый индекс РТС	12.32	-25.49

*В поле «Чувствительность финансового результата к изменению фактора риска» отображаются оценка изменения стоимости портфеля в результате увеличения фактора риска на одну единицу.

**В поле «Чувствительность капитала под риском к изменению волатильности фактора риска» приведена оценка изменения стоимости портфеля в результате увеличения волатильности фактора рыночного риска на один процент.

На 01.01.2018г. у Банка имеется превышение пассивов в иностранных валютах над активами в иностранных валютах. Если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение пассивов в иностранных валютах над активами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию:

- умеренный – понижение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%;
- стрессовый – понижение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%.

Ввиду превышения размера балансовых валютных обязательств над валютными требованиями оба сценария приведут к сокращению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка:

- в случае снижения курса рубля на 10% - прибыль сократится на 3,5%, размер капитала сократится на 0,3%;
- в случае снижения курса рубля на 30% - прибыль сократится на 10,5%, размер капитала сократится на 0,9%.

При обоих сценариях стресс - тестирования Банк будет обладать достаточным размером собственных средств (капитала) для выполнения всех предъявляемых к ним требований.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутреннего документа Банка «План восстановления финансовой устойчивости», превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка 17%.

10.2.4 Операционный риск

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

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Оценка операционного риска Банком производится в соответствии с методикой Положения Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

	тыс. руб.		
	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	284 563	294 616	285 632
Чистые непроцентные доходы	401 398	256 612	36 095
Доходы за год в целях расчёта операционного риска	685 961	551 228	321 727
Операционный риск			77 946

**Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию
на 1 января 2017 года:**

тыс. руб.

	<u>2013г.</u>	<u>2014г.</u>	<u>2015г.</u>
Чистые процентные доходы	336 447	284 563	294 616
Чистые непроцентные доходы	164 950	401 398	256 612
Доходы за год в целях расчёта операционного риска	501 397	685 961	551 228
Операционный риск			86 929

10.2.4.2 Методы, используемые для снижения операционного риска

В соответствии с внутренним документом Банка «Положение о порядке управления операционным риском АО АКБ «РУССОБАНК» в рамках процедур по ограничению операционного риска Банк использует:

- систему лимитов, преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк. Установленные Комитетом по управлению рисками лимиты ограничивают негативное воздействие операционного риска на капитальную базу Банка и периодически подвергаются анализу на предмет их соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);
- систему «сигнальных значений» для показателей, используемых в целях оценки операционного риска, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня операционного риска или по минимизации возможных последствий;
- постоянный мониторинг и контроль за соблюдением установленных лимитов, процедуры мониторинга операционного риска со стороны органов управления Банка;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого операционного риска над его предельной величиной, установленной Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- меры по снижению операционного риска, принимаемые при достижении уровня (профиля) операционного риска предельной величины.

В целях мониторинга уровня операционного риска Комитет по управлению рисками в зависимости от масштабов, условий и стратегических задач деятельности Банка на ежеквартальной основе устанавливает и оформляет соответствующим протоколом лимиты на индикаторы операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем (часы);
- количество дисциплинарных взысканий;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников, из них – количество уволенных/уволившихся руководителей подразделений и высококвалифицированных специалистов;
- коэффициент текучести кадров.

Мониторинг лимитов и сигнальных значений операционного риска осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента на ежеквартальной основе. В случае превышения установленных лимитов или достижения показателями операционного риска сигнальных значений, Управление экономического анализа и риск-менеджмента незамедлительно информирует о сложившейся ситуации Комитет по управлению рисками, Председателя Правления, Директора по рискам (члена Совета директоров) и Совет директоров Банка, с целью принятия решений и разработки комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, связанных с операционным риском.

Основным методом предотвращения возникновения случаев операционного риска является разработка и поддержание в актуальном состоянии внутреннего документа Банка «План обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (чрезвычайных ситуаций)», где определяются меры и процедуры, предпринимаемые Банком для поддержания непрерывности деятельности и предотвращения случаев возникновения операционного риска. Актуальность мер и процедур, предпринимаемых Банком для поддержания непрерывности деятельности и предотвращения случаев возникновения операционного риска, а также планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, проверяется посредством их тестирования, осуществляемого подразделениями Банка в соответствии с внутренним документом «Порядок тестирования Плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (чрезвычайных ситуаций)» не реже, чем один раз в два года.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- оптимизация организационной структуры Банка с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- при изменении, разработке и принятии новых внутренних документов проводится оценка их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- разграничение доступа к информации;
- оптимизация защиты от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществления банковских операций и других сделок;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- использование проверенных технологических решений;
- дублирование основных информационных систем;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, возможности оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- мотивация сотрудников на выявление факторов возникновения операционного риска;
- разработка и осуществление эффективных программ специальной подготовки сотрудников, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- внедрение порядка взаимозамещения сотрудников;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;
- принятие своевременных и полных мер по устранению выявленных нарушений Банком, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками законодательства Российской Федерации, учредительных или внутренних документов Банка.

Для минимизации операционного риска, возникающего в процессе использования Интернет-банкинга, Банк применяет следующие основные инструменты:

- предоставление клиентам услуг Интернет-банкинга на согласованной и своевременной основе;

- установка правил авторизации и способов аутентификации осуществляемых банковских операций;
- разработка и внедрение процедур мониторинга банковских операций, осуществляемых с применением Интернет-банкинга;
- установление порядка (правил) применения Интернет-банкинга и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг;
- совершенствование процессов управления рисками Интернет-банкинга на основе своевременного и адекватного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением новых участников Интернет-банкинга, например провайдеров;
- обеспечение своевременного (упреждающего) повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках Интернет-банкинга, по мере расширения его клиентской базы, развития предоставляемых с его помощью банковских услуг и расширения потребностей клиентов;
- обеспечение способов и средств обслуживания клиентов в случае неожиданного прекращения функционирования провайдеров и (или) систем Интернет-банкинга, разработка Планов обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (чрезвычайных ситуаций);
- определение обязательств по договорам с провайдерами (например, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств);
- контроль логического и физического доступа к аппаратно-программному обеспечению Интернет-банкинга;
- создание адекватной структуры обеспечения безопасности для соблюдения установленных прав и полномочий пользователей Интернет-банкинга;
- контроль целостности выполнения операций, записей баз данных и передаваемой информации;
- ведение внутрисистемных компьютерных журналов для всех осуществляемых в рамках Интернет-банкинга банковских операций;
- обеспечение мер по соблюдению конфиденциальности клиентской и другой внутрибанковской информации, составляющей коммерческую и банковскую тайны;
- обеспечение полноты и достоверности информации, представляемой на WEB-сайте Банка;
- обеспечение эффективных механизмов реагирования на сбои в обслуживании Клиентов и осуществления банковских операций в рамках Интернет-банкинга;
- обеспечение идентификации лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах, к которым имеется доступ посредством Интернет-банкинга, с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств подтверждения наличия таких полномочий;
- организация антивирусной защиты всех средств, задействованных в Интернет-банкинге;
- предотвращение неправомерного доступа к информационным ресурсам кредитной организации и возможности хищений денежных средств;
- оказание методологической и консультационной помощи клиентам Интернет-банкинга, доведение до них информации о принимаемых ими рисках, а также необходимом комплексе мер по защите информации.

Для минимизации операционного риска, возникающего в процессе взаимодействия с провайдерами, Банк применяет следующие основные инструменты:

- при выборе провайдеров Банк предусматривает резервные варианты обслуживания клиентов в рамках Интернет-банкинга в случае невозможности выполнения провайдером обязательств перед Банком;
- осуществление непрерывных процессов наблюдения и контроля за выполнением обязательств провайдеров, участвующих в обеспечении Интернет-банкинга;
- предъявление к провайдерам требования по осуществлению внутреннего контроля и организации обеспечения информационной безопасности.

10.2.4.3 Подход, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И. Размер требований к капиталу при этом определяется по формуле:

$$K_{OP} = 8\% \times 12,5\% \times OP,$$

где

K_{OP} – размер требований к капиталу, необходимых для покрытия операционного риска;

OP - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Оценка операционного риска и определение требований к капиталу на его покрытие осуществляется Отделом управления рисками Управления экономического анализа и риск-менеджмента.

10.2.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

10.2.5.1 Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок до 2 п.п. в соответствии с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации. Параллельный сдвиг кривой доходности до 2 п.п. соответствует возможному негативному движению процентных ставок в экономике на 2018 г.

В нижеприведенный в таблице приведен анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2018 г. приведен с учетом следующего допущения:

- для оценки модифицированной дюрации входящей в портфель Банка ОФЗ 29011, по которой выплачивается переменный купонный доход (RUONIA + 0,97%) допускается, что размер купонного дохода останется неизменным в течение всего срока до погашения облигации. В действительности снижение стоимости ОФЗ будет значительно меньше, приведенного в таблице, в связи с тем, что при повышении процентных ставок в экономике размер купона будет пересматриваться в сторону повышения, что будет снижать негативный эффект от повышения ставок за счет стабилизации цены облигации.

Портфель	Стоимость портфеля в руб. без НДС (тыс. руб.)	Модифицированная дюрация	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 2% (тыс. руб.)
ОФЗ	52 137	1,79	933	1 867
Итого	52 137	1,79	933	1 867
Доллар США	-	-	-	-
Российский рубль	52 137	1,79	933	1 867
Итого	52 137	1,79	933	1 867
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 137	1,79	933	1 867
Итого	52 137	1,79	933	1 867

10.2.6 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель)

10.2.6.1 Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица

За отчетный период Банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, ни с целью получения прибыли, ни с целью оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. В составе активов Банка отсутствуют вложения в уставные капиталы юридических лиц, осуществленные в форме инвестиций в долевые финансовые активы (акции, доли участия в уставном капитале, доли участия в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель Банка.

Принятие решений об инвестициях в не входящие в торговый портфель долевые ценные бумаги находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка. В соответствии с внутренними документами Банка принятие решения об инвестициях может осуществляться в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению рисками.

10.2.6.2 Краткое описание учетной политики Банка в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

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

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе

таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете №50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Критерии существенности диапазона, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг определяются Банком в пределах 15%.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на балансовом счете №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат кроме переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

10.2.6.3 Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Объем и структура инструментов не входящих в торговый портфель, включают в себя следующие позиции:

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Инвестиции с целью получения прибыли		
акции	0	0
доли участия в уставном капитале	0	0
паи в паевых инвестиционных фондах	0	0
Итого	0	0
Прочие участия		
акции	0	0
доли участия в уставном капитале:		
МЦФБ	0	0
S.W.I.F.T.	30	30
паи в паевых инвестиционных фондах	0	0
Итого прочие участия	30	30
Резерв на возможные потери	30	30

10.2.6.4 Информация о справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информацию о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная Банком, существенно отличаются

На 01.01.18 у Банка отсутствуют инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемые в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

10.2.6.5 Информация о размере прибыли (убытка) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, в связи с чем информация о размере прибыли (убытка) от продажи долевых ценных бумаг отсутствует.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым формировался (восстанавливался) резерв на возможные потери.

10.2.6.7 Сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, по которым выплачивались дивиденды.

10.2.6.8 Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в связи с чем реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки долевых ценных бумаг признанных Банком на счетах капитала отсутствуют.

10.2.6.9 Сведения об объеме нерезализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в связи с чем реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки долевых ценных бумаг не признанных Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

10.2.6.10 Информация о реализованных (нерезализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал Банка

В связи с тем, что отчетном периоде Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, реализованные (нерезализованные) доходы (расходы) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенные в основной капитал и (или) дополнительный капитал Банка отсутствуют.

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

В течение отчетного периода инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций с правом поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) в Банке не осуществлялись.

10.2.7 Процентный риск банковского портфеля

10.2.7.1 Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Ниже представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на **1 января 2018** года:

тыс. руб.

Наименование показателя	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 года до 3 лет	от 3 года до 4 лет	Итого
АКТИВЫ								
1. Ссудная задолженность	2 563 171	89 041	114 964	142 011	96 216	24 270	11 382	3 041 055
2. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 563 171	89 041	114 964	142 011	96 216	24 270	11 382	3 041 055
ПАССИВЫ								
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	353 548	152 485	151 440	160 248	44 928	0	0	862 649
4. Выпущенные долговые обязательства	72 704	0	18 304	78 781	23 350	0	0	193 139
5. Прочие договоры (контракты)	43	38 579	173	130	0	0	0	38 925
6. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	426 295	191 064	169 917	239 159	68 278	0	0	1 094 713
Показатели процентного риска								
Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 6)	2 136 876	-102 023	-54 953	-97 148	27 938	24 270	11 382	1 946 342
Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	40 955.37	-1 700.32	-686.91	-485.74	×	×	×	38 082
Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-40 955.37	1 700.32	686.91	485.74	×	×	×	-38 082
Временной коэффициент	0.958	0.833	0.625	0.25	×	×	×	2.666

Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью на сумму 3 041 055 тыс. руб.

Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (средства клиентов, выпущенные векселя и прочие заемные средства), составили 1 094 713 тыс. руб.

В пределах 12-ти месяцев 2017 года, при снижении процентных ставок на 200 б. п. могут быть получены доходы в размере 38 082 тыс. руб.

Показатель чистой процентной маржи, рассчитанный как соотношение чистых процентных доходов к средней величине активов, за 12 месяцев 2017 года составил 3% годовых.

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать,

так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка. Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты; балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в долговые обязательства, в долевые ценные бумаги;
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства; иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты));
- производные финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- 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 (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков, и, тем самым, способствует стабильности и надежности Банка.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков Банка.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- выявление, измерение и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика (стратегия) установления процентных ставок;
- использование системы лимитов (пограничных значений).

Оценка процентного риска производится на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», формируемой в соответствии с Указанием Банка России №4212-У.

Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства, привлеченные (размещенные) на срок "до востребования", ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, отражаются в форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями главы 3 "Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П), и с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на основе внутреннего документа «Положение о процентной политике Банка», определяющего процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

Отчетность Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составляет Отдел бухгалтерской отчетности в сроки, определённые Указанием Банка России №4212-У.

Основным (базовым) сценарием, применяемым Банком при оценке уровня процентного риска, является изменение кривой процентных ставок на 2% и 4%. Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется при каждом выбранном сценарии развития - определяется абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка и размер собственных средств (капитала) Банка.

10.2.7.3 Об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

В результате снижения кривой процентных ставок на 2% чистый процентный доход во всех валютах сократится на 38 554 тыс. руб., что составит 2,6% от размера собственных средств (капитала) Банка.

В результате снижения кривой процентных ставок на 4% чистый процентный доход во всех валютах сократится на 77 124 тыс. руб., что составит 5,3% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Снижение чистого процентного дохода не превышает 10% от размера собственных средств (капитала) Банка. Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутреннего документа Банка «План восстановления финансовой устойчивости», превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка 17%.

10.2.8 Риск ликвидности

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

В рамках управления риском потери ликвидности и капиталом в Банке функционируют следующие органы управления рисками и подразделения: Совет директоров, Директор по рискам (член Совета директоров), Правление Банка, Председатель Правления, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Управление внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление экономического анализа и риск-менеджмента, Управление активно-пассивных операций, Бухгалтерия (Отдел бухгалтерской отчетности), руководители подразделений и ответственные сотрудники.

Организационная структура управления риском потери ликвидности и его внутреннего контроля построена по трехуровневому принципу:

- первый уровень управления и контроля:
 - Совет директоров Банка, Директор по рискам (член Совета директоров);
 - Председатель Правления;
 - Правление Банка.
- второй уровень управления и контроля:
 - Комитет по управлению рисками;
 - Кредитный комитет;
 - Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Управление внутреннего аудита.
- третий уровень управления и контроля:
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление экономического анализа и риск-менеджмента;
 - Управление активно-пассивных операций;
 - руководители структурных подразделений Банка, сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками.

Коллегиальные и единоличные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении риском потери ликвидности, деятельность которых регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, имеют полномочия и ответственность:

- Совет директоров Банка, Директор по рискам (член Совета директоров) – в части стратегии управления рисками Банка и контроля за функционированием системы управления рисками Банка. Ответственным за стратегические решения по управлению риском потери ликвидности является Совет директоров Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка, Комитет по управлению рисками – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков. Ответственным за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью является Комитет по управлению рисками;
- Управление внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля – в части текущего и последующего контроля оценки и управления рисками. Управлением, непосредственно ответственным за осуществление контроля за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, является Управление внутреннего аудита;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Управление экономического анализа и риск-менеджмента, Управление активно-пассивных операций, Управление кредитования, Управление расчетов, Департамент операционно-кассового обслуживания, бизнес-подразделения, руководители структурных подразделений Банка и сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками – в части оперативного управления риском потери

ликвидности в рамках своих компетенций. Ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью являются Комитет по управлению активами и пассивами и Управление активно-пассивных операций.

Совет Директоров Банка в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- утверждение внутренних документов Банка, в том числе документов в области управления риском потери ликвидности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;

Директор по рискам (член Совета Директоров) в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- обеспечение эффективного взаимодействия членом Совета директоров с органами управления Банка (Комитетом по управлению рисками) по вопросам системы управления рисками;
- мониторинг разрабатываемых концепций, программ и планов по управлению рисками, контроль за их соответствием Стратегии Банка по управлению рисками, с учетом возможности принятия Банком таких рисков.

Правление Банка в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- руководство текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка, организацию выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе в области управления риском потери ликвидности;
- тактическое управление рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры осуществления банковских операций (положений, порядков правил, регламентов и т. п.), управления рисками за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- текущее управление наиболее существенными для Банка рисками, включая риск потери ликвидности;
- рассмотрение отчетов Управления экономического анализа и риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля о выявленных рисках и их управлении, а также предложения Управления экономического анализа и риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита по совершенствованию системы управления риском потери ликвидности;
- принятие решений о совершении операций и сделок, утверждение системы принятия решения о совершении операций и сделок, несущих риски;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка взаимодействия с подразделением по управлению рисками и предоставления необходимой отчетности;
- недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние рисков;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- прекращение деятельности, либо ограничение задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Председатель Правления Банка в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- обеспечение практического выполнения решений Правления, Совета директоров, Общего собрания акционеров Банка по управлению ликвидностью и риском потери ликвидности;
- тактическое управление рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- распределение обязанностей между сотрудниками Банка и своими заместителями, утверждение должностных инструкций сотрудников Банка, осуществляющих управление риском потери ликвидности, в соответствии с заключаемыми трудовыми договорами (контрактами);

- утверждение и ввод в действие внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров, Общего собрания акционеров Банка;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- рассмотрение актов проверок Управления внутреннего контроля и утверждение планов мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных Управлением внутреннего аудита;
- утверждение экстренных планов мероприятий по восстановлению ликвидности;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Комитет по управлению рисками в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- тактическое управление рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков, в том числе риска потери ликвидности;
- информирование членов Совета директоров Банка (Директора по рискам (члена Совета директоров)) о функционировании системы управления риском потери ликвидности;
- подготовку рекомендаций по пересмотру и утверждению Стратегии Банка по управлению рисками Банка;
- оценку уровня риска потери ликвидности и достаточности капитала Банка, рассмотрение предложений и рекомендаций Управления экономического анализа и риск-менеджмента по системе и стратегии управления риском потери ликвидности и капиталом Банка;
- пересмотр лимитов (пограничных значений) на статические показатели ликвидности и установление предельно допустимых значений динамических показателей в разрезе сроков активов и обязательств;
- установление лимитов (пограничных значений) на различные виды активов и обязательств по срокам и суммам;
- установление и пересмотр лимитов (пограничных значений) на индикаторы рисков и достаточности капитала Банка, на общий объем рисков, на контрагентов и отдельные операции;
- оценку результатов стресс – тестирования риска потери ликвидности, рассмотрение предложений и рекомендаций по написанию сценариев стресс – тестирования;
- мониторинг базовых индикаторов восстановления финансовой устойчивости, принятие решений о реализации Плана восстановления финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и нарушения базовых индикаторов восстановления финансовой устойчивости;
- подготовку рекомендаций по пересмотру Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- инициацию разработок комплексов мероприятий для кризисных ситуаций, связанных с риском потери ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- управление активами и пассивами Банка, принятие решений, связанных с операциями привлечения и размещения ресурсов, в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению рисками;
- реализацию комплексов мероприятий для кризисных ситуаций в рамках функций, предоставленных внутренним документом Банка «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами»;
- процентную и тарифную политику Банка;
- депозитную политику Банка.

Кредитный комитет в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- координацию и контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования и обязательств;
- организацию кредитного процесса;
- определение оптимальных условий кредитования и предоставления финансирования, позволяющих минимизировать кредитные риски и обеспечить эффективное использование ресурсов Банка;
- принятие решений по проблемным кредитам (обращение взыскания на залог, обращение в суд, требование досрочного погашения кредита и т.п.), направленных на снижение рисков и минимизацию потерь;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам и другим долгам кредитного характера с последующим предоставлением ходатайств для принятия решений по данным вопросам Советом директоров Банка;
- рассмотрение вопросов и принятие решений об условиях размещения денежных средств и кредитных рисках, связанных с осуществлением операций по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, к которой относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами;
- формирование и поддержание качественного кредитного портфеля Банка.

Управление экономического анализа и риск-менеджмента в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- разработку Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также поддержание их актуальности;
- реализацию комплексных подходов по процедурам оценки и управления риском потери ликвидности Банка (разработку внутренних документов по управлению риском потери ликвидности Банка; разработку методик оценки риска потери ликвидности, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска потери ликвидности);
- расчет, оценку и анализ значений статических и динамических показателей ликвидности, определение предельно допустимых значений статических и динамических показателей риска потери ликвидности;
- сбор информации об уровне принимаемого Банком риска потери ликвидности и размере капитала;
- расчет лимитов по сделкам РЕПО, подготовку документов для утверждения лимитов на заседании Комитета по управлению рисками;
- составление и предоставление Комитету по управлению рисками управленческой отчетности об уровне риска потери ликвидности;
- реализацию процедур стресс - тестирования риска потери ликвидности и предоставление отчетов о его результатах Комитету по управлению рисками, Правлению и Совету директоров Банка;
- информирование членов Комитета по управлению рисками, Председателя Правления, Директора по рискам (члена совета директоров), Совета директоров в случае фактического или ожидаемого нарушения значений сигнальных или кризисных значений показателей ликвидности, разработку предложений по регулированию и восстановлению уровня ликвидности;
- предоставление Правлению, Председателю Правления, Совету директоров и подразделениям Банка отчетности в рамках ВПОДК Банка.

Управление активно-пассивных операций в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- оперативное управление ликвидностью Банка, управление активами и пассивами Банка с целью поддержания ликвидности в пределах установленных внутренних лимитов;
- ведение Платёжного календаря, Кассового плана, расчёт Платёжной позиции и планируемых остатков на корреспондентских счетах текущего дня, внутрисуточного мониторинг платёжной позиции; соблюдение установленных норм (лимитов) по активно-пассивным операциям;
- инициацию повышения/уменьшения процентных ставок и тарифов;
- планирование продажи ликвидных активов;

- выработку рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным и пассивным операциям; осуществление мер по регулированию и восстановлению ликвидности.

Управление кредитования в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- предоставление информации о поступлениях и платежах в Управление активно-пассивных операций;
- предоставление информации для расчета обязательных нормативов ликвидности в Бухгалтерию;
- соблюдение установленных норм (лимитов) по суммам кредитов по срокам их востребования;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов, пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Управление расчетов в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- внутрисдневной мониторинг платёжной, валютной позиции с учетом информации подразделений Банка о собственных операциях Банка и операциях клиентов;
- предоставление информации о поступлениях и платежах в Управление активно-пассивных операций и информации для расчета обязательных нормативов ликвидности в Бухгалтерию.

Департамент операционно-кассового обслуживания в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- предоставление информации для расчета обязательных нормативов ликвидности в Бухгалтерию;
- координацию действий с Управлением активно-пассивных операций с целью поддержания необходимого остатка на корсчете в Банке России;
- предложение и оценку возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности, установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;
- ежедневное информирование Управления активно-пассивных операций о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств, о предстоящем досрочном закрытии депозитов, если сумма депозита превышает 0,5% от капитала Банка; а также Управления экономического анализа и риск-менеджмента о предстоящих погашениях депозитных договоров;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов, предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств.

Бухгалтерия в целях управления ликвидностью и риском потери ликвидности осуществляет:

- ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности, регламентированных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”;
- ежемесячный расчет и составление обязательных форм отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У;
- предоставление Управлению активно-пассивных операций сообщений о внеплановых платежах;
- выработку рекомендаций по ограничению неоперационных расходов.

Руководители структурных подразделений и работники Банка в целях управления риском потери ликвидности осуществляют:

- реализацию процесса управления риском потери ликвидности;
- предоставление необходимой информации для управления риском потери ликвидности рисками;
- направление предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала Управлению экономического анализа и риск-менеджмента.

10.2.8.2 Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

На возникновение риска потери ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

– Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
 - значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
 - достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
 - достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
 - несбалансированность доходов и расходов;
 - риск неплатежеспособности заемщиков;
 - потеря репутации Банка и т.п.
- К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:
- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
 - возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
 - надежность клиентов и партнеров Банка;
 - эффективность государственного регулирования и контроля:
 - рестрикционная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывают воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
 - фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
 - операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой.
 - состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
 - возможность поддержки со стороны государства. Этот фактор проявляется через проводимую денежно-кредитную политику Банка России, например, возможность получения государственных кредитов за счёт ресурсов Банка России;
 - степень совершенства законодательства;
 - политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
 - к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

10.2.8.3 Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не поименованных в Указании Банка России № 2081-У в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у Банка резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга Банка), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам)

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, на основе:

- определения и обеспечения потребности Банка в ликвидных средствах;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска потери ликвидности;
- разработки способов оптимизации риска потери ликвидности;
- минимизации стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

Задачами управления риском потери ликвидности являются:

- идентификация – выявление риска (его факторов);
- оценка – получение количественных значений уровня риска (его факторов);
- анализ – получение обобщенных оценок риска и его факторов, изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска (факторов риска);
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска, его факторов, контроль соблюдения лимитов, информирование органов банка, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов;
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

Управление риском потери ликвидности основывается на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений Банка незамедлительно передается Управлению активно-пассивных операций;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банком осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;

- размер ликвидных активов поддерживается в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- Банк осуществляет финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости при форс-мажорных обстоятельствах Банк формирует резервы в форме ликвидных активов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие компоненты:

- выявление, анализ и оценку риска (включая оценку определения потребности в капитале) на основе гэп-анализа (метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) в целом по балансовым и внебалансовым статьям, а также в разрезе отдельных валют и инструментов;
- систему лимитов и ограничений;
- систему управления и анализа состояния краткосрочной ликвидности (платёжной позиции) и средне- и долгосрочной ликвидности (ликвидностью баланса) в штатной (некризисной) ситуации;
- стресс-тестирование и план действий в чрезвычайных ситуациях (управление ликвидностью в кризисных ситуациях);
- систему отчётности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов на основе статических показателей риска потери ликвидности;
- метод разрывов ликвидности на основе динамических показателей ликвидности (коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности).

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений статических показателей ликвидности. Под статическими показателями ликвидности понимаются показатели, рассчитываемые на текущий момент времени безотнотительно изменений баланса Банка в будущем. В состав статических показателей включаются:

- обязательные нормативы ликвидности и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регламентированные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) и рассчитываемые Бухгалтерией (Отделом бухгалтерской отчётности) Банка на ежедневной основе:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;
 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных

заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка;

- показатели ликвидности, рассчитываемые Банком на основе Указания Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Показатели ликвидности, рассчитываемые АО АКБ «РУССОБАНК» на основе Указания Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» на 01.01.2018г.

Показатель (тыс. руб.)	01.01.2017	01.01.2018
1	2	3
1. Показатель общей краткосрочной ликвидности(ПЛ1)	51.774	54.022
Ликвидные активы (ЛАт)	2 441 889	2 950 557
Общий объем обязательств банка (О)	4 716 455	5 485 084
Обязательства банка свыше 1 года (Одл)	709	68 278
Средства клиентов физических лиц свыше 1 года (Офл)	709	44 928
ПЛ1 (баллы)	1	1
Вес ПЛ1	2	2
2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	41.980	33.433
ПЛ2 (баллы)	1	1
Вес ПЛ2	3	3
3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	113.940	128.044
ПЛ3 (баллы)	1	1
Вес ПЛ3	3	3
4. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	74.085	76.826
Обязательства до востребования (ОВм)	1 840 070	2 178 789
Привлеченные средства (ПС)	2 483 715	2 836 020
ПЛ4 (баллы)	4	4
Вес ПЛ4	2	2
5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	-6.028	-8.788
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (ПСбк)	0	0
Межбанковские кредиты (деп-ты) предоставленные (СЗбк)	149 705	249 216
ПЛ5 (баллы)	1	1
Вес ПЛ5	2	2
6. Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	6.015	12.905
Капитал (К)	1 333 013	1 455 272
Выпущенные банком векселя и банковские акцепты (Ов)	80 181	187 796
ПЛ6 (баллы)	1	1
Вес ПЛ6	2	2
7. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	115.245	108.448
Ссуды, предоставленные клиентам некред. организациям (СЗбн)	2 821 180	3 018 542
Средства клиентов, не являющихся кред. организациями (ПСнб)	2 367 811	2 595 594
Выпущенные долговые обязательства (ПСдо)	80 181	187 796
ПЛ7 (баллы)	2	2
Вес ПЛ7	1	1
8. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков(ПЛ10)	0.000	0.000
Сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (Овкк)	0	0
ПЛ10 (баллы)	1	1
Вес ПЛ10	2	2
Обобщающая оценка ликвидности (до округления)	1.4118	1.4118
Обобщающая оценка ликвидности (РГЛ)	2	2

Анализ и оценка статических показателей ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа и риск – менеджмента на ежемесячной основе. Управление экономического анализа и риск – менеджмента:

- производит анализ статических показателей ликвидности;
- производит анализ требований и/или обязательств, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности;
- производит анализ концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- производит анализ степени зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств. Анализирует изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- формирует отчет о состоянии статических показателей ликвидности, предоставляет его Комитету по управлению рисками.

Метод разрывов ликвидности основывается на расчёте динамических показателей ликвидности и позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. На основании рекомендаций Банка России, изложенных в Письме ЦБ РФ от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», изложенном в Указании Банка России №4212-У, Банк рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, основанные на отчете о разрывах ликвидности по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в совокупности.

В целях контроля уровня ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности во всех валютах в рублевом эквиваленте. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности утверждаются ежемесячно Комитетом по управлению рисками. Комитет по управлению рисками использует данные анализа и оценки статических и динамических показателей ликвидности для выработки управленческих решений, направленных на улучшение структуры баланса, сбалансированности активов и обязательств по объемам и срокам погашения.

В случае возникновения дефицита ликвидности принимаются меры по поддержанию ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности Банка и меры по поддержанию ликвидности регламентируются внутренним документом Банка «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК».

**Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности
АО АКБ «РУССОБАНК» на 01.01.2018г.**

Наименование	д.в. и 1 день	до 5 дн.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 365 дн.	свыше 365 дн.
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030	513 030
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320	13 320
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 217	9 217	2 377 246	2 378 186	2 380 277	2 437 576	2 526 231	2 566 308	2 573 515	2 636 022
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294	54 294
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	22 232	22 232	22 232	22 232	22 232
6. Прочие активы	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683	76 683
7. Итого Ликвидных активов	666 544	666 544	3 034 573	3 035 513	3 037 604	3 117 135	3 205 790	3 245 867	3 253 074	3 315 581
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
9. Средства клиентов, из них:	1 746 154	1 746 224	2 003 285	2 074 647	2 098 920	2 251 456	2 402 896	2 535 879	2 563 145	2 608 073
9.1. Вклады физических лиц	653 255	653 325	653 498	686 108	700 336	830 276	981 716	1 114 699	1 141 965	1 186 893
10. Выпущенные долговые обязательства	59 136	59 136	72 712	72 712	72 712	72 712	91 016	111 057	169 797	193 147
11. Прочие обязательства	140 094	140 094	2 677 869	2 677 869	2 679 076	2 683 857	2 683 857	2 683 857	2 683 857	2 683 857
12. Итого обязательств (ст.8+9+10+11).	1 945 391	1 945 461	4 753 873	4 825 235	4 850 715	5 008 032	5 177 776	5 330 800	5 416 806	5 485 084
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	146 155	146 155	146 155	153 490	153 490	189 293	189 293	209 533	211 333	280 805
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)).	-1 425 002	-1 425 072	-1 865 455	-1 943 212	-1 966 601	-2 080 190	-2 161 279	-2 294 466	-2 375 065	-2 450 308
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) x 100%	-73.25%	-73.25%	-39.24%	-40.27%	-40.54%	-41.54%	-41.74%	-43.04%	-43.85%	-44.67%
16.1. Предельные значения коэффициентов избытка ликвидности.	40%	35%	35%	30%	30%	30%	25%	25%	25%	25%
16.2. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности.	-85%	-80%	-75%	-70%	-65%	-60%	-60%	-60%	-60%	-60%

**Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности
АО АКБ «РУССОБАНК» на 01.01.2017г.**

Наименование	д.в. и 1 день	до 5 дн.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 365 дн.	свыше 365 дн.
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	405 529	405 529	405 529	405 529	407 375	407 375	407 375	407 375	407 375	407 375
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780	48 780
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	36 855	36 855	2 142 056	2 192 079	2 222 413	2 374 338	2 552 754	2 636 984	2 825 861	2 934 745
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344	100 344
7. Итого Ликвидных активов	591 526	591 526	2 696 727	2 746 750	2 778 930	2 930 855	3 109 271	3 193 501	3 382 378	3 491 262
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
9. Средства клиентов, из них:	1 792 668	1 792 668	1 880 849	1 922 271	1 932 001	2 013 424	2 113 439	2 300 948	2 380 616	2 381 325
9.1. Вклады физических лиц	696 949	696 949	696 976	735 888	745 618	827 041	927 056	1 114 565	1 194 233	1 194 942
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	80 339	80 339	80 339	80 339	80 339	80 339	80 339
11. Прочие обязательства	110 620	110 620	2 253 285	2 253 285	2 253 639	2 254 777	2 254 777	2 254 777	2 254 777	2 254 777
12. Итого обязательств (ст.8+9+10+11).	1 903 302	1 903 302	4 134 148	4 255 909	4 265 993	4 348 554	4 448 569	4 636 078	4 715 746	4 716 455
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	162 302	162 302	162 302	162 902	162 902	190 445	190 445	231 286	231 286	325 256
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)).	-1 474 078	-1 474 078	-1 599 723	-1 672 061	-1 649 965	-1 608 144	-1 529 743	-1 673 863	-1 564 654	-1 550 449
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) x 100%	-77.45%	-77.45%	-38.70%	-39.29%	-38.68%	-36.98%	-34.39%	-36.11%	-33.18%	-32.87%
16.1. Предельные значения коэффициентов избытка ликвидности.	40%	35%	35%	30%	30%	30%	25%	25%	25%	25%
16.2. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности.	-80%	-60%	-55%	-55%	-55%	-50%	-50%	-45%	-45%	-45%

Банком установлен лимит на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка. Лимит на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней на 01.01.2018г. составил 14 553 тыс. руб., фактическая стоимость возможного привлечения составила 2 969 тыс. руб., или 20,4% от установленного лимита.

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

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска потери ликвидности:

- лимитирование активных операций;
- лимитирование показателей ликвидности;
- управление мгновенной платёжной позицией;
- управление активами и обязательствами;
- прогнозирование ликвидности;
- стресс-тестирование риска потери ликвидности.

Лимиты размещения средств устанавливаются Комитетом по управлению рисками для ограничения рисков, связанных с концентрацией риска на одного заёмщика и риском контрагентов:

- лимиты по отдельным видам и срочности финансовых операций на ежеквартальной основе;
- лимиты на банки-контрагенты по операциям межбанковского кредитования и РЕПО, устанавливаются в зависимости от оценки финансового положения кредитной организации на ежемесячной основе;
- лимиты на компании – контрагенты по сделкам РЕПО, устанавливаются в зависимости от оценки финансового положения контрагента по РЕПО на ежеквартальной основе.

Лимиты привлечения средств устанавливаются Банком для ограничения рисков, связанных с зависимостью фондирования от одного контрагента или источника (вида) фондирования в рамках управления риском концентрации:

- показатель риска концентрации суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, % от общей суммы обязательств;
- показатель риска концентрации кредитов и депозитов кредитных организаций, % от общей суммы обязательств;
- показатель риска концентрации депозитов физических лиц, % от общей суммы обязательств;
- показатель риска концентрации депозитов юридических лиц, % от общей суммы обязательств;
- показатель риска концентрации выпущенных Банком обязательств, % от общей суммы обязательств.

В целях ограничения разрывов ликвидности Комитет по управлению рисками на ежемесячной основе устанавливает на следующий месяц лимиты на показатели коэффициента избытка (дефицита) ликвидности как по каждой валюте в отдельности, так и по всем валютам в совокупности:

- срока погашения от "до востребования" до 7 дней;
- срока погашения от "до востребования" до 30 дней;
- срока погашения от "до востребования" до 1 года.

Банк также устанавливает лимит на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней, определяющий требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности. Банк ограничивает расходы от закрытия разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях недопущения нарушения значений нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И и своевременного проведения работ по восстановлению ликвидности, Банком установлены следующие внутренние пороговые значения нормативов ликвидности:

Показатель	Значения нормативов, установленные Банком России	Внутренние кризисные пороговые значения нормативов	Внутренние пороговые значения нормативов
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15	>18	>30
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50	>53	>65
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120	<117	<105
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25	<24	<21

Система управления платежной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использования временно свободных средств на корреспондентских счетах Банка. Основным органом управления платежной позицией Банка является Отдел по управлению текущей ликвидностью Управления активно-пассивных операций. Управление платёжной позицией включает в себя процесс ведения платёжного календаря, кассового плана, расчёт платёжной позиции и управление активами и пассивами в целях поддержания мгновенной ликвидности Банка.

В целях активного управления ликвидностью и минимизации риска потери ликвидности Банк использует основные инструменты:

- приобретение ценных бумаг в портфель Банка, преимущественно входящих в Ломбардный список Банка России, что дает возможность оперативно получить денежные средства, используя механизм РЕПО с Банком России, а также от других участников рынка на бирже;
- осуществление сделок по размещению свободных денежных средств в рамках краткосрочных операций с ценными бумагами, полученными на возвратной основе без признания;
- выдачу краткосрочных межбанковских кредитов;
- размещение валютных СВОП.

При контроле состояния активов и обязательств баланса, и далее при осуществлении мероприятий по внесению соответствующих корректив в деятельность Банка, реализуется процесс управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Управление экономического анализа и риск-менеджмента контролирует состояние всего портфеля требований и обязательств, проводит мониторинг соблюдения собственных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на ежемесячной основе на основании отчёта о разрывах ликвидности и представляет отчёт Комитету по управлению рисками и Управлению активно-пассивных операций.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование Банком потоков денежных средств в разрезе валют и сроков. Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения краткосрочных и долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления Комитетом по управлению рисками внутренних нормативов ликвидности с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, валютными рисками, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, Банк осуществляет стресс-тестирование показателей деятельности Банка под влиянием риска потери ликвидности.

Процедуры стресс - тестирования интегрированы в общую систему управления рисками Банка, внутреннего контроля и корпоративного управления, и являются одним из элементов общей системы управления активами и пассивами Банка, а также одним из инструментов корректировки Стратегии развития и Бизнес - плана Банка. Подразделением, ответственным за осуществление процедур стресс-тестирования, является Управление экономического анализа и риск-менеджмента.

Основными принципами стресс - тестирования являются:

- регулярность осуществления стресс-тестирования (не реже одного раза в квартал);
- встраивание системы комплексного стресс - тестирования в механизм управления активами и пассивами Банка;

- проведение комплексного стресс - тестирования структурным подразделением, независимым от подразделений, принимающих риски (Управлением экономического анализа и риск – менеджмента).

Управлением экономического анализа и риск – менеджмента определены основные используемые типы стресс-тестирования риска потери ликвидности:

- Стресс-тестирование на основе гипотетических событий по количественному направлению: чувствительность текущих и стратегических значений финансовых результатов, размера капитала и значения норматива достаточности капитала Банка к заданному сценарию негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, валютным риском, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности (на ежеквартальной основе);
- Стресс-тестирование на основе гипотетических событий по качественному направлению: стресс-тестирование производится с целью оценки влияния риска потери ликвидности на показатели финансового положения, рассчитанные на основе Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (на ежеквартальной основе).

Стресс-тестирование текущих и стратегических значений финансовых результатов, размера капитала и значения норматива достаточности капитала Банка производится на основе гипотетических предположений, подразумевающих:

- отток ресурсной базы в разрезе отдельных групп пассивов (снижение остатков на текущих счетах и срочных вкладах физических лиц, снижение остатков на расчетных счетах и депозитах юридических лиц):
 - снижение остатков на текущих счетах и срочных вкладах физических лиц до 50%;
 - снижение остатков на расчетных счетах и депозитах юридических лиц до 50%.
- дисконт по активам, от продажи которых предполагается погашение обязательств банка (дисконт по кассовым активам, средствам в Банке России, по МБК и средствам на корсчетах НОСТРО, по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, имуществу и прочим активам):
 - дисконт по кассовым активам - 0%;
 - дисконт по средствам в Банке России - 0%;
 - дисконт средствам на корсчетах НОСТРО до 5%;
 - дисконт по краткосрочному размещению свободных денежных средств в операции обратного РЕПО на Московской бирже, депозитам до востребования в кредитных организациях, овердрафтам – 0%;
 - дисконт по портфелю ценных бумаг до 20%;
 - дисконт по кредитному портфелю до 30%;
 - дисконт по имуществу и прочим активам до 60%.

По мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка осуществляется обновление (актуализация) параметров стресс - тестирования. Величина оттока ресурсной базы, дисконта по активам и изменения курсов валют может изменяться в зависимости от задач и сценарных условий проводимого стресс-тестирования.

На основе стресс - теста текущей структуры требований и обязательств Банка рассчитывается избыток/недостаток ликвидных средств, оценивается валютная ликвидность, возможность Банка справиться с внезапным оттоком ресурсов и влияние дефицита ликвидности на текущие и стратегические значения финансовых результатов, собственного капитала Банка и норматива достаточности капитала Банка.

Оценка влияния риска потери ликвидности на показатели финансового положения, рассчитанные на основе Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", осуществляется по двум сценариям для каждого показателя группы показателей оценки активов:

- умеренному – в соответствии с умеренным ухудшением расчетных показателей группы показателей качества активов в пределах 10%;
- стрессовому – в соответствии со стрессовым ухудшением расчетных показателей группы показателей качества активов в пределах 30%.

По результатам стресс-тестирования определяется степень стрессовой устойчивости Банка к риску потери ликвидности.

Результаты стресс – тестирования риска потери ликвидности:

- используются для оценки риска несоблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также несоответствия Банка требованиям Указания Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». Если по итогам проведения стресс - тестирования установлено, что при данной структуре баланса существует потенциальная вероятность нарушения обязательных нормативов или ухудшение показателя уровня риска потери ликвидности, то данный вопрос по инициативе Управления экономического анализа и риск - менеджмента обсуждается на заседании Комитета по управлению рисками. Комитет по управлению рисками по итогам обсуждения проблемы направляет предложения Директору по рискам (члену Совета директоров) для информирования и рассмотрения на заседании Совета директоров Банка;
- оцениваются с точки зрения Стратегии Развития и Бизнес – Плана Банка. Если по итогам проведения стресс - тестирования установлено, что при данной структуре баланса и предпосылках существует высокая вероятность отклонения финансовых результатов, размера собственных средств и прочих показателей, заложенных в Стратегии развития и Бизнес – Плане Банка, от плановых показателей, то данный вопрос по инициативе Управления экономического анализа и риск - менеджмента обсуждается на заседании Комитета по управлению рисками. Комитет по управлению рисками по итогам обсуждения проблемы направляет предложения Директору по рискам (члену Совета директоров) для рассмотрения на заседании Совета директоров Банка.

В случаях, когда результаты стресс - тестирования свидетельствуют об устойчивом росте величины возможных потерь Банка в результате наступления стрессовой ситуации и их непокрытой резервным капиталом части, осуществляется изменение параметров управления риском потери ликвидности.

10.2.8.5 Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

В методологии управления риском фондирования Банк использует метод распределения активов (метода конверсии средств), учитывая зависимость ликвидных активов от источников привлеченных Банком средств и устанавливая определенные соотношения между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их оборачиваемости требуют различного обеспечения ликвидными активами. Каждый источник формирования средств может размещаться только в определенные виды активов с тем расчетом, чтобы обеспечить их соответствующие ликвидность и прибыльность. Так, поскольку обязательства до востребования требуют самого высокого уровня обеспечения, то большая их часть направляется в резервы ликвидности первой очереди; другая существенная часть – в резервы ликвидности второй очереди путем приобретения краткосрочных государственных ценных бумаг, и только относительно небольшая доля обязательств до востребования размещается в ссуды Банка с короткими сроками возврата.

В целях учёта риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, при управлении риском фондирования Управлением активно-пассивных операций Банка на ежедневной основе производится оценка:

- рыночной стоимости активов Банка и текущих рыночных дисконтов для активов;
- вероятности потери активами котировок активного рынка;
- возможного объема привлечения источников формирования средств на финансовом рынке под данные активы;
- сектора рынка, сроков и процентных ставок для оптимизации фондирования.

Полученная величина возможного объема привлечения контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

10.2.8.6 Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, связанных с риском потери ликвидности, определяет необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения фактического или прогнозируемого на основе процедур стресс-тестирования уровня ликвидности. Главной целью разработки и реализации Комплекса мероприятий является недопущение существенного ухудшения финансового положения Банка в связи с достижением фактического или прогнозируемого на основе процедур стресс-тестирования риском потери ликвидности критического для Банка значения.

В случае внутрисдневного ухудшения показателей ликвидности и нарушения мгновенной платежной позиции в целях поддержания уровня мгновенной ликвидности, достаточного для выполнения текущих обязательств Банка, Управление активно-пассивных операций по согласованию с курирующим его деятельность Заместителем Председателя Правления, принимает решение о принятии мер по исправлению нарушения мгновенной платёжной позиции. К таким мерам относятся действия по мобилизации ликвидных активов:

- привлечение средств на межбанковском рынке;
- отказ от запланированного размещения средств;
- проведение операций на валютном рынке (урегулирование дефицита в данной валюте за счет других валют путем их продажи или сделок СВОП);
- сокращение размещения свободных денежных средств в инструменты краткосрочной ликвидности, в том числе операции обратного РЕПО, МБК и валютный СВОП;
- привлечение денежных средств через операции прямого РЕПО с Банком России или через Центрального контрагента в Фондовой секции Московской Биржи;
- сокращение доли портфеля ценных бумаг в активах Банка через досрочное погашение по offerтам облигаций и направление высвободившихся денежных средств в краткосрочное размещение (операции обратного РЕПО, МБК и валютный СВОП);
- реализацию портфеля Банка рыночных активов (долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, других рыночных активов);
- сокращение либо приостановление проведения определенных статей расходов.

В случае реализации индикаторов раннего предупреждения кризисной ситуации, в тот же рабочий день:

- ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, информируют Управление экономического анализа и риск-менеджмента о факте реализации индикатора;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента проводит анализ факта реализации индикатора для определения последствий его реализации для Банка, оценивает вероятность реализации в связи с данным событием какого-либо из Индикаторов раннего предупреждения, характеризующих внутренние факторы риска. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка;
- в случае выявления высокой степени вероятности реализации в связи с данным событием какого-либо из Индикаторов раннего предупреждения, характеризующих внутренние факторы риска, Управление экономического анализа и риск-менеджмента незамедлительно информирует о возможности реализации Базового индикатора, характеризующего приближение или наступление кризисной ситуации, Комитет по управлению рисками, Председателя Правления и Директора по рискам (члена Совета директоров) и формирует предложения по урегулированию ситуации.

В случае реализации Индикатора кризисной ситуации, Комитет по управлению рисками:

- поручает подразделениям, ответственным за мониторинг базовых индикаторов, подготовить заключение о необходимости введения Чрезвычайного режима и предложения о принятии мер по минимизации последствий кризисной ситуации для рассмотрения на заседании Группы управления в чрезвычайных ситуациях;

- информирует Председателя Правления, который принимает решение о целесообразности перевода Банка в Чрезвычайный режим, либо о принятии иных мер урегулирования кризисной ситуации.

Переход на работу Банка в чрезвычайном режиме, оповещение руководства и сотрудников Банка о переводе Банка на работу в Чрезвычайном режиме, передача Группе управления в чрезвычайных ситуациях полномочий по оперативному руководству деятельностью Банка, определение состава Группы управления в чрезвычайных ситуациях производится в порядке, установленном внутренним документом Банка «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В качестве основных методов по выходу из кризиса ликвидности Банк использует методы уменьшения дефицита ликвидности и мобилизации активов. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В целях определения возможностей по уменьшению дефицита ликвидности:

- Управление активно-пассивных операций анализирует условия фондирования на рынке МБК для определения возможности использования открытых лимитов, возможности увеличения объема и продолжительности действия имеющихся кредитных линий и МБК, возможности расширения списков контрагентов и заключения новых корреспондентских отношений и договоров МБК;
- Юридическое управление анализирует условия увеличения собственных средств (капитала) Банка для определения возможности получения помощи от учредителей Банка, возможности привлечения субординированных кредитов;
- Департамент операционно-кассового обслуживания и Управление клиентского обслуживания анализируют возможности проведения переговоров с клиентами о реструктуризации обязательств, например, депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих акционерам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства, возможности корректировки условий привлечения денежных средств клиентов юридических и физических лиц, а также тарифов обслуживания банковских счетов юридических и физических лиц, возможные объемы привлечения ввиду изменения условий привлечения;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет анализ влияния дополнительных возможностей фондирования на рынке МБК и корреспондентских отношений на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка; анализ влияния дополнительных расходов по обеспечению фондирования на финансовый результат деятельности Банка и уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка; анализ влияния изменений в составе и сроках привлеченных средств на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка; анализ влияния изменений размера и состава собственных средств Банка на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка; предварительный расчет статических и динамических показателей ликвидности.

На основе полученной информации Комитетом по управлению рисками по согласованию с Председателем Правления Банка определяются приоритеты и составляется план действий по уменьшению дефицита ликвидности, который доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет по Управлению активами и пассивами разрабатывает подробный план уменьшения дефицита ликвидности и доводит его до сведения ответственных подразделений.

Мобилизация активов Банка предполагает улучшение качества и/или продажу активов, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет ответственность Председатель Правления Банка.

В целях определения возможностей по мобилизации активов:

- Управление активно-пассивных операций, Управление кредитования и Управление клиентского обслуживания анализируют портфели ценных бумаг, состав ценных бумаг,

находящихся в залоге, для определения возможных сроков реализации и потерь недополученной прибыли и фиксации убытков, возможности рефинансирования под залог ценных бумаг; кредитный портфель, размещенные краткосрочные кредиты, овердрафты, кредитные линии для определения наличия просроченных требований, возможности погашения действующих требований на досрочной основе, возможности перепродажи (цессии) другому банку кредитных требований к заемщикам в случае их просроченности или невозможности их досрочного истребования, возможности изменения сроков действия и/или приостановления действий овердрафтов и кредитных линий с учетом репутационных и юридических рисков для Банка;

- Управление делами и Бухгалтерия анализируют состав административно-хозяйственных расходов, возможных к сокращению и/или приостановлению; состав основных средств и прочих имущественных активов, возможных к реализации и/или передаче в пользование;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет анализ влияния реализации и/или изменения сроков реализации портфелей ценных бумаг на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка; анализ влияния потерь недополученной прибыли и фиксации убытков на финансовый результат деятельности Банка и уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка; анализ влияния изменений в составе кредитного портфеля на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка (реализации просроченных требований, погашения действующих требований на досрочной основе, перепродажи (цессии) другому банку кредитных требований к заемщикам в случае их просроченности или невозможности их досрочного истребования с дисконтом, изменения сроков действия и/или приостановления действий овердрафтов и кредитных линий); анализ влияния сокращения административно-хозяйственных расходов и реализации имущества Банка на показатели ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка; предварительный расчет статических и динамических показателей ликвидности.

В соответствии с полученной информацией Комитетом по управлению рисками по согласованию с Председателем Правления Банка определяются приоритеты по мобилизации активов, информация о которых доводится до сведения Комитета по Управлению активами и пассивами. Комитет по Управлению активами и пассивами разрабатывает подробный план реализации мобилизации активов и доводит его до сведения ответственных подразделений.

Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур с периодичностью не реже одного раза в две недели. Результаты проверок направляются в адрес Председателя Правления Банка. В случае значительного несоответствия исполняемых процедур утвержденному комплексу мероприятий для кризисных ситуаций (ненадлежащего исполнения должностными лицами Банка, подразделениями Банка, органами управления Банка или иными коллегиальными органами соответствующих распоряжений и/или уведомлений), заключение направляется в адрес Совета директоров для выяснения причин сложившейся ситуации и принятия соответствующих решений.

10.2.8.7 Виды и периодичность отчетов Банк по риску ликвидности

Информационная система о состоянии показателей уровня риска потери ликвидности является частью информационной банковской системы, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются:

- обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование достоверной отчетности.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска потери ликвидности Банка включает в себя:

- ежедневную отчетность оперативного характера об уровне риска потери ликвидности;
- ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную отчетность Банка в соответствии с Приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У;
- ежемесячную отчетность по оценке уровня риска потери ликвидности с еженедельным мониторингом, представляемую Управлением экономического анализа и риск-менеджмента Комитету по управлению рисками;
- ежеквартальную отчетность о стресс-тестировании риска потери ликвидности, представляемую Управлением экономического анализа и риск-менеджмента Комитету по управлению рисками;
- ежеквартальную отчетность об уровне базовых индикаторов финансовой устойчивости в соответствии с внутренним документом Банка «План восстановления финансовой устойчивости АО АКБ «РУССОБАНК», предоставляемую Управлением экономического анализа и риск-менеджмента Комитету по управлению рисками;
- ежеквартальную и ежегодную отчетность Директора по рискам перед Советом директоров Банка о текущем состоянии системы управления рисками и капиталом;
- иную отчетность аналитического характера.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

10.2.8.8 Контроль за управлением риском ликвидности

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур оценки риска потери ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соблюдения установленных правил и процедур оценки риска потери ликвидности включает следующие направления:

- контроль за функционированием системы управления риском потери ликвидности;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению риском потери ликвидности;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) при управлении и оценке риском потери ликвидности, обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риск потери ликвидности Банка.

Внутренний контроль основывается на оперативных данных и отчетной информации, формируемой в рамках системы управления риском потери ликвидности, и иной информации, касающейся банковской деятельности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском потери ликвидности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в системе внутреннего контроля риска потери ликвидности.

Совет Директоров Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль за функционированием системы управления рисками Банка;
- оценку эффективности управления риском потери ликвидности и соответствия его уровня текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- контроль за выполнением Управлением внутреннего аудита Плана проверок, включающего проверку соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности Банка отдельными подразделениями, Отделом управления рисками и Банком в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском потери ликвидности Банка.

Директор по рискам (член Совета Директоров) в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль уровня принимаемого Банком риска потери ликвидности на основе рассмотрения регулярных и разовых отчетов по управлению рисками, предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и отдельными структурными подразделениями Банка Комитету по управлению рисками;
- контроль работы Комитета по управлению рисками;
- согласование протоколов Комитета по управлению рисками;
- представление ежеквартальных отчетов о системе управления рисками Совету директоров Банка.

Правление Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль уровня принимаемых Банком рисков на основе рассмотрения регулярных и разовых отчетов по управлению рисками, предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и отдельными структурными подразделениями Банка Комитету по управлению рисками;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования риска потери ликвидности;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Председатель Правления в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль за выполнением решений по управлению ликвидностью и риском потери ликвидности;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков на основе рассмотрения регулярных и разовых отчетов по управлению рисками, предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента и отдельными структурными подразделениями Банка Комитету по управлению рисками;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния, связанного с потерей риска ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска потери ликвидности;
- контроль качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- контроль соблюдения служащими Банка внутренних документов, включая документы по управлению риском потери ликвидности.

Комитет по управлению рисками в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль адекватности параметров системы управления риском потери ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых Управлением экономического анализа и риск-менеджмента отчетов об оценке риска потери ликвидности и достаточности капитала Банка;

- контроль оценки уровня рисков и достаточности капитала Банка, осуществлённой Управлением экономического анализа и риск-менеджмента;
- контроль за выполнением лимитов, установленных по индикаторам, используемым Банком для оценки риска потери ликвидности и достаточности капитала Банка;
- контроль выполнения внутренних лимитов и диапазонов статических показателей ликвидности;
- контроль соблюдения установленных предельных значений на динамические показатели риска потери ликвидности;
- контроль над объемами банковских операций, лимитами риска по банковским операциям и мерами, принимаемыми в случае превышения установленных лимитов риска;
- информирование Директора по рискам (члена Совета директоров) о функционировании системы управления риском потери ликвидности.

Управление экономического анализа и риск-менеджмента в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- контроль за принятым Банком риском потери ликвидности, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга риска потери ликвидности Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по контрагентам и операциям Банка.
- контроль за соблюдением норм (лимитов) на вложение в различные виды активов и обязательств;
- представление отчётов о соблюдении предельных значений статических и динамических показателей ликвидности Комитету по управлению рисками.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур оценки риска потери ликвидности и достаточности капитала Банка осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Управление внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля, подчиняющееся Совету директоров Банка и созданное для осуществления внутреннего аудита всех направлений и видов деятельности Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В целях проверки соблюдения процедур управления ликвидностью и оценки уровня принимаемого Банком риска потери ликвидности, Управление внутреннего аудита осуществляет:

- установление наличия внутренних документов, регламентирующих управление ликвидностью и риском потери ликвидности и их соответствия нормативным документам и рекомендациям Банка России;
- определение структуры и сотрудников, принимающих участие в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности. Деятельность подразделений Банка, задействованных в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, проверяется на соответствие регламентирующим её Положениям о подразделениях, должностным инструкциям;
- проверку должностных обязанностей сотрудников с учётом возможности возникновения конфликта интересов;
- проверку фактического распределения полномочий и ответственности коллегиальных органов и структурных подразделений, участвующих в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, на соответствие требованиям внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- проверку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процессов и процедур по управлению ликвидностью (управления платёжной позицией: ведения платёжного календаря, кассового плана, расчета платёжной позиции) и риском потери ликвидности, установленных внутренними документами Банка;
- проверку порядка выявления, оценки и мониторинга риска потери ликвидности;
- проверку применяемого комплекса мер, используемых для ограничения (минимизации) риска потери ликвидности;

- проверку своевременности формирования, полноты и достоверности документов, формируемых в целях оценки, анализа, управления ликвидностью и риском потери ликвидности, своевременности предоставления органам управления Банка информации об уровне и динамике риска потери ликвидности;
- проверку наличия инструментов контроля управления ликвидностью и риском ликвидности руководителями структурных подразделений и сотрудниками, а также органами управления Банка, эффективности их использования руководителями и соответствующими должностными лицами Банка;
- проверку соответствия полномочий и ответственности подразделений в части реализации основных принципов контроля и управления риском потери ликвидности;
- проверку эффективности методологии оценки риска потери ликвидности и процедур управления риском потери ликвидности, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку порядка управления риском потери ликвидности в непредвиденных, нештатных ситуациях;
- проверку соответствия системы управления ликвидностью и принимаемого на себя Банком риска потери ликвидности характеру и масштабу деятельности Банка, уровню, определенному стратегическими задачами Банка;
- выявление нарушений и недостатков в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности;
- предоставление рекомендаций по минимизации риска потери ликвидности, и осуществление контроля за исполнением рекомендаций по устранению нарушений и эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня риска потери ликвидности;
- оценку качества управленческих решений, принятых руководителями структурных подразделений и сотрудниками, ответственными за управление ликвидностью и риском потери ликвидности.

Служба внутреннего контроля – независимое структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля, подчиняющееся Председателю Правления и Правлению Банка и созданное для осуществления внутреннего контроля всех направлений и видов деятельности Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля в целях внутреннего контроля системы управления риском потери ликвидности осуществляет:

- осуществляет контроль за своевременной актуализацией внутренних документов Банка, регламентирующих управление ликвидностью и риск потери ликвидности;
- осуществляет мониторинг деятельности Банка на предмет соблюдения внутренних документов по управлению ликвидностью и риском потери ликвидности в соответствии с Планом деятельности СВК, ежегодно утверждаемым Председателем Правления;
- осуществляет мониторинг деятельности Банка на предмет соблюдения сотрудниками Банка, осуществляющими управление ликвидностью, принятых правил и ограничений в соответствии с Планом деятельности СВК, ежегодно утверждаемым Председателем Правления;
- информирует Председателя Правления Банка и Правление Банка о выявленных нарушениях при осуществлении мониторинга деятельности Банка на предмет соблюдения внутренних документов по управлению ликвидностью и риском потери ликвидности и мониторинга деятельности Банка на предмет соблюдения сотрудниками Банка, осуществляющими управление ликвидностью, принятых правил и ограничений в соответствии с Планом деятельности СВК.

10.2.9 Информация об управлении капиталом

10.2.9.1 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение надлежащего уровня собственных средств (капитала Банка), позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с принятой Стратегией развития и Бизнес - плана Банка.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы в целях:

- обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также соблюдения показателей склонности к риску;
- обеспечения финансовой устойчивости, развития и конкурентных преимуществ Банка;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- защиты интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом их заинтересованности в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- обеспечения выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка, соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Достижение указанных целей обеспечивается путем применения следующих инструментов управления капиталом Банка:

- бизнес-планирования, включая планирование капитала, сроком на 3 года в разрезе каждого года;
- формирования системы лимитов для показателей достаточности капитала и показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков;
- распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Разработка Бизнес-плана и определение необходимого капитала Банка состоит из следующих этапов:

- осуществление Отделом экономического анализа оценки внешней среды деятельности Банка, отрасли, конкурентной среды, фазы цикла деловой активности и текущего финансового положения Банка, определение направления развития на следующий год исходя из ориентиров развития бизнеса и внедрения новых банковских услуг, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществление планирования основных параметров активных и пассивных операций и финансовых результатов на 3 года (в разрезе каждого года, который состоит из следующих разделов с передачей результатов Отделу управления рисками для анализа;
- определение Отделом управления рисками на основе полученных данных плановых объемов рисков (величину требований к капиталу на покрытие рисков), расчет обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 с учетом потенциальных убытков. Если полученное значение норматива превышает минимальное значение, установленное Банком России, на 30% и более (на покрытие иных рисков, признанных значимыми, и на выделение буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски), проект Бизнес- плана признается реализуемым, размер капитала - достаточным и направляется на утверждение Совета директоров Банка.

Плановый уровень капитала и плановая структура капитала утверждается Советом директоров и включается в Стратегию управления рисками и капиталом. Если полученное значение норматива превышает минимальное значение, установленное Банком России, менее чем на 30% или нарушает минимальное значение, проект Бизнес-плана направляется на доработку.

Если в процессе доработки Бизнес-плана будет сделан вывод о недостаточности капитала Банка для реализации планов развития бизнеса, на Совет директоров выносится вопрос об изменении планов развития бизнеса или увеличении капитала Банка.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала, является уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала, определяемый как отношение имеющегося капитала к агрегированному объёму значимых рисков.

Для агрегирования значимых рисков применяется метод простого суммирования величины каждого риска (т.е. требований к капиталу на покрытие каждого риска).

Предложение по величине указанного показателя разрабатывается Управлением экономического анализа и риск-менеджмента на основе результатов стресс-тестирования и проекта Бизнес-плана на год.

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- лимиты по объёму капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объёму совершаемых операций;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков.

Показатели склонности к риску, целевые уровни и целевая структура рисков устанавливаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целевой уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на покрытие всех рисков, признанных значимыми и потенциальных рисков, используется в целях определения совокупного объёма капитала, необходимого для покрытия значимых и потенциальных рисков (текущей потребности в капитале), и распределения капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям. Целевой уровень норматива достаточности устанавливается Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется на ежедневной основе. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном/ежеквартальном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Достаточность капитала на покрытие значимых рисков, а также совокупный объем необходимого Банку капитала регламентируется методикой оценки значимых рисков и определения требований к капиталу, изложенной во внутреннем документе Банка «Порядок управления значимыми рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК».

В целях оценки достаточности капитала Управлением экономического анализа и риск-менеджмента ежемесячно осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов по показателям достаточности капитала информация об этом факте незамедлительно доводится Управлением экономического анализа и риск-менеджмента до сведения Совета директоров и Правления Банка с предложениями о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

- постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

На основании отчетов Управления экономического анализа и риск-менеджмента Правление и Совет директоров Банка могут принимать решения о:

- необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям Банка;
- необходимости / возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- необходимости изменения капитала Банка.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала; прибыль предшествующих лет для аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала. К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относят наличие нормативно-правовых барьеров, наличие ограничений со стороны Банка России, конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства.

10.2.9.2 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банком разработаны и утверждены Советом директоров внутренние документы, определяющие стратегию и порядок управления наиболее значимыми рисками, введенные в действие с 01.01.2017г.

В соответствии с процедурами управления капиталом Банка, описанными в п.п. 10.2.9.2, склонность к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования 3 года и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения склонности к риску. По результатам оценки необходимости изменения риск-аппетита Совет директоров на ежегодной основе утверждает Стратегию управления рисками и капиталом. Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы и утверждены Советом директоров Банка в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Внутренним документом Банка «Стратегия управления рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК» в 2017 году была установлена следующая целевая структура капитала:

Показатель	Целевая структура капитала	Стратегические значения на 2017г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	100%	1 305 000
Базовый капитал	Не менее 60%	Не менее 783 000
Основной капитал	Не менее 60%	Не менее 783 000
Источники дополнительного капитала	Не более 40%	Не более 522 000

Плановая (целевая) склонность к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка и активов под риском была установлена, основываясь на консервативном подходе к оценке рисков:

Показатель	Обозначение	Значения, установленные Банком России	Плановая (целевая) склонность к риску	Плановые (целевые) активы под риском RWA, тыс. руб.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	H1.0	8%	20%	6 525 000
норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5%	13%	6 023 077
норматив достаточности основного капитала	H1.2	5,5%	13%	6 023 077

Стратегический размер капитала Банка в соответствии со Стратегией развития Банка на 2017г. составил 1305000 тыс. руб. Максимальный плановый объём рисков (RWA) в соответствии с установленной плановой (целевой) склонностью к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0) 20% определён в размере 6 525 000 тыс. руб. В 2017 году Банком была определена следующая структура лимитов на риски:

Вид риска	Плановая (целевая) структура рисков (процент капитала на покрытие риска)	Плановый уровень RWA отдельного вида риска (риск-аппетит, не более тыс. рублей)
Рыночный риск, всего	10%	652 500
в том числе валютный риск	3%	195 750
Кредитный риск	50%	3 262 500
Операционный риск	25%	1 631 250
Буфер на покрытие риска потери ликвидности, процентного риска, риска концентрации, нефинансовых рисков	15%	978 750
Итого:	100%	6 525 000

Фактическая структура капитала, уровень и структура принятых рисков в 2017 полностью соответствовали целевой структуре капитала, размеру риск-аппетита и целевой структуре рисков, установленным «Стратегией управления рисками и капиталом АО АКБ «РУССОБАНК».

10.2.9.3 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствовали.

10.2.9.4 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение отчетного периода отсутствовали.

10.2.10 Информация в отношении сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель (далее - банковский портфель)

В течение 2017 года (в I и III кварталах) Банком были осуществлены четыре сделки по уступке прав требований просроченной ссудной задолженности и начисленным по ней процентам, отражаемых на балансовых счетах Банка на общую сумму 192 235 тыс. руб., в том числе:

- 189 619 тыс. рублей – задолженность по основному долгу;
- 2 441 тыс. руб. – задолженность по начисленным процентам,
- 175 тыс. руб. – госпошлина,

где Банк выступает первоначальным кредитором.

Иных сделок по уступке прав требований третьим лицам на начало года и в отчетном периоде не было.

По состоянию на 1 января 2018 года совокупная балансовая стоимость требований по сделкам по уступке прав требований составила 0 тыс. руб.

Финансовый результат в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований ссудной задолженности и начисленным по ним процентам составил 0 тыс. руб.

Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет стандартизированные подходы к оценке достаточности капитала, применение которых установлено нормативными актами Банка России (Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

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

По состоянию на 1 января 2018 года совокупная балансовая стоимость требований по сделке по уступке прав требований составила 0 тыс. руб.

Финансовый результат в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований просроченной ссудной задолженности и начисленным по ней процентам, отраженный в отчете о финансовых результатах Банка в отчетном периоде составил прибыль в размере 0 тыс. руб.

В следующем отчетном периоде данный вид операций Банк не планирует.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

11.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами по каждой группе связанных с Банком сторон. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка

11.1.1 Ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонам, вложения в ценные бумаги, эмитентами которых, являются связанные с Банком стороны (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы

По состоянию на 01.01.2018г. крупные операции по предоставлению кредитов заемщиков, являющихся связанными с Банком сторонами, составили 186 220 тыс. руб. (12.8% капитала Банка):

Наименование заемщика	Вид связи	Сумма кредита, тыс. руб.	% к капиталу Банка	В том числе просроченная задолженность	Размер резерва на возможные потери тыс. руб.
АО "XXI век-ТВ"	33.82% акционер заемщика - один из акционеров Банка;	69 682	4.79%	0	17 420
АО БИК "Группа Перспектива"	70% акционер заемщика - один из акционеров Банка;	106 380	7.31%	0	53 190
ООО "Философия эстетики"	100% учредитель - член Совета Директоров Банка	10 158	0.70%	0	1 219
ИТОГО		186 220	12.80%		71 829

По состоянию на 01.01.2018г. вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) отсутствуют.

11.1.2 Объем средств на счетах клиентов, привлеченные (размещенные) субординированные кредиты (займы, депозиты)

	Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и СД)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируемые Банком	Ключевой управленческий персонал, родственники	Тыс. руб.
Средства по состоянию на 01 января 2017 года	111 505	79 560			27 087
Средства, полученные в течение года по депозитам и текущим счетам	254 447	1 232 563	-		2 520 585
Средства, списанные в течение года по депозитам и текущим счетам	271 110	1 288 105	-		2 395 798
Средства по состоянию на 01 января 2018 года	94 842	24 018			151 874

Операции со связанными сторонами отражены в настоящей таблице с учетом изменений на 01 января 2018 года.

Привлеченные (размещенные) субординированные кредиты на 01 января 2018 года отсутствуют.

11.1.3 Доходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги

Наименование заемщика	Вид связи	Процентные доходы по кредитам за 2017 год, тыс. руб.
АО "XXI ВЕК-ТВ "	33,82% акционер заемщика - один из акционеров Банка	5 108
АО БИК "Группа Перспектива"	70% акционер заемщика – один из акционеров Банка	1 807
ООО "Философия эстетики"	100% учредитель – член Совета директоров Банка	89
Прочие	Инсайдеры Банка	17
ИТОГО		7 021

В отчётном периоде Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, связанных с Банком сторон, в связи с чем доходы от операций (от сделок) по вложению в ценные бумаги в части процентных доходов отсутствуют.

11.1.4 Объем обязательств по взаиморасчетам

Обязательств по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на 01 января 2018 года нет.

11.1.5 Доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части операционных доходов и расходов

Доходы от операций со связанными с Банком сторонами в части операционных доходов за 2017 год составили 347 тыс. руб.

11.1.6 Расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и другими связанными сторонами. Эти операции в основном включали привлечение депозитов. Данные операции проводились на рыночных условиях.

Процентные расходы Банка по счетам и депозитам связанных сторон (в тыс. рублей) - 2 505 тыс. руб.

В отчётном периоде Банк не осуществлял выпуск долговые обязательства для привлечения средства связанных с Банком сторон, в связи с чем расходы от операций (от сделок) по привлечению средств от выпуска долговых обязательств в части процентных расходов отсутствуют.

11.1.7 Данные о предоставленных и полученных гарантиях

Предоставленных гарантий связанным с Банком лицам и полученных гарантий от связанных с Банком лиц на 01 января 2018 года нет.

11.1.8 Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не было.

11.1.9 Доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

	Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и СД)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Ключевой управленческий персонал, родственники
Доходы (тыс. руб.)	14	268	4 009
Расходы (тыс. руб.)	1	9	3 458

11.1.10 Доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части чистых доходов (расходов) от участия в уставном капитале юридических лиц

В течение 2017 года и 2016 года Банк не получал доходов (расходов) от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части чистых доходов (расходов) от участия в уставном капитале юридических лиц.

11.2. Информация об условиях проведения операций со связанными сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

В отчетном периоде Банка осуществлял следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- в рамках расчетно-кассового обслуживания проводились операции по вносу и снятию наличных денежных средств с банковских счетов, безналичные переводы с банковских счетов, операции по покупке/продаже иностранной валюты;
- выпускались и обслуживались банковские карты международных платежных систем Visa и Mastercard.
- связанные лица размещали свободные денежные средства на срочных вкладах в рублях и иностранной валюте.
- в рамках заключенных брокерских и депозитарных договоров, осуществлялось брокерское и депозитарное обслуживание связанных лиц;
- кредитование юридических лиц.

Информация об условиях проведения операций кредитования со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям на 01.01.2018г.:

Наименование заемщика:	АО "XXI век-ТВ"	АО БИК "Группа Перспектива"	ООО "Философия эстетики"
Вид связи:	33.82% акционер заемщика - один из акционеров Банка	70% акционер заемщика - один из акционеров Банка;	100% учредитель - член Совета Директоров Банка;
Сумма кредита (тыс. руб.):	69 682	106 380	10 158
Обеспечение:	поручительство физических лиц - акционеров заемщика (солидарная ответственность)	залог акций, принадлежащих акционеру заемщика	поручительство физических лиц - участников заемщика (солидарная ответственность)
	залог недвижимого имущества, принадлежащего акционерам заемщика		залог недвижимого имущества, принадлежащего участнику заемщику
Условия проведения операций:	Решение принято Кредитным комитетом Банка и одобрено Советом директоров Банка	Решение принято Кредитным комитетом Банка и одобрено Советом директоров Банка	Решение принято Кредитным комитетом Банка и одобрено Советом директоров Банка

Все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях в соответствии со стандартными договорами и публичными тарифами Банка.

12. Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

12.1. Информация о специальном органе Банка (в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Ежегодно, из числа избранных Общим собранием акционеров членом Совета директоров Банка, решением Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям и функционирует как специальный постоянно действующий орган управления Банка.

Основными обязанностями Директора по вознаграждениям являются организация, мониторинг, контроль системы оплаты труда, а также оценка соответствия системы оплаты труда Стратегии Развития Банка, Бизнес – Плану Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Директор по вознаграждениям избирается простым большинством голосов на срок исполнения Советом директоров своих полномочий

Директор по вознаграждениям избирается из членов Совета директоров, обладающих достаточным опытом или квалификацией по вопросам оплаты труда, имеющих высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

Заседания проводятся один раз в год.

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Службой текущего банковского надзора Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У проведена оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

Полученный результат состояния управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) равен 1 - "хорошее".

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, заключившим трудовые договоры с Банком.

Система оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей:

- **Фиксированная часть оплаты труда** – размеры окладов (должностных окладов), компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.
- **Нефиксированная часть оплаты труда** – вознаграждение за достижение целевых количественных показателей деятельности Банка (для работников Банка, принимающих риски) и качественных показателей (для работников Банка, управляющих рисками) установленное в целях повышения мотивации работников Банка.

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Члены исполнительных органов:

- Председатель Правления Банка
- Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий активно – пассивные операции;
- Члены Кредитного Комитета;
- Члены Комитета по Управлению Активами и Пассивами.

Иные работники, принимающие риски:

- Работники Управления активно-пассивных операций;
- Начальник Управления Кредитования;
- Начальник Департамента операционно – кассового обслуживания;
- Начальник управления клиентского обслуживания;
- Начальник Управления текущих банковских операций.

Всего – 9 человек.

12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда – создание эффективной системы оплаты труда, стимулирующей и мотивирующей производительность труда работников Банка, а также обеспечение справедливого вознаграждения работников в соответствии с их вкладом в успех Банка.

Для этих целей система оплаты труда в Банке включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Для расчета нефиксированной части оплаты установлены ключевые показатели – целевой количественный показатель деятельности Банка для работников, принимающих риски и целевой качественный показатель для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Для работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений на планируемый период 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда. Для нефиксированной части оплаты труда предусматривается 100% отсрочка на срок 3 года.

В качестве целевого количественного показателя деятельности Банка для работников Банка, принимающих риски, устанавливается показатель “Доходности”, характеризующий доходность с учетом принимаемых Банком рисков. В Стратегии Развития и Бизнес – Плана Банка, утвержденной Советом директоров Банка, устанавливается плановый диапазон значений данного показателя по годам (на три года) с указанием минимально допустимых значений показателя на конец каждого года. Данный показатель, как и другие показатели Стратегии Развития и Бизнес – Плана, может корректироваться в процессе деятельности Банка в зависимости от экономической ситуации.

Доходность деятельности Банка рассчитывается как отношение чистых доходов за минусом доходов от разовых операций и возможных потерь к экономическому капиталу Банка.

Для работников, управляющих рисками, при расчете вознаграждений на планируемый период 10% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда. Для нефиксированной части оплаты труда предусматривается 100% отсрочка на срок 3 года.

В качестве целевых показателей для работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля, и подразделений, осуществляющих функции управления рисками, возложенные на них внутренними документами Банка, учитываются качественные показатели.

К качественным показателям относятся следующие показатели, характеризующие качество выполняемых обязанностей:

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов;
- оценка качества работы со стороны Совета Директоров;
- оценка качества работы со стороны Банка России.

12.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течении года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Директор по вознаграждению не реже одного раза в год подготавливает рекомендации (заключения) по оценке системы оплаты труда в Банке и представляет их на утверждение Совету директоров.

Также Директор по вознаграждению ежегодно вносит предложения Совету директоров Банка об утверждении или штрафной корректировке отсроченного вознаграждения с учетом фактических показателей отсроченного вознаграждения.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением Стратегии развития Банка и Бизнес – плана Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

В качестве целевых показателей для работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля, и подразделений, осуществляющих функции управления рисками, возложенные на них внутренними документами Банка, учитываются качественные показатели.

К качественным показателям относятся следующие показатели, характеризующие качество выполняемых обязанностей:

Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов:

полное отсутствие замечаний;

- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;
- существенные замечания, которые могут привести к возникновению операционного, правового, регуляторного и репутационного рисков.

Оценка качества работы со стороны Совета Директоров:

- полное отсутствие замечаний;
- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;
- существенные замечания, которые могут привести к возникновению операционного, правового, регуляторного и репутационного рисков.

Оценка качества работы со стороны Банка России:

- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;
- недостатки, которые требуют времени на их устранение и предоставления отчета в Банк России;
- существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России и (или) которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Вознаграждение по результатам деятельности должно соответствовать задачам, связанным с рисками, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдением внутренних правил. Взаимосвязь между вознаграждением по результатам деятельности и рисками обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов их деятельности с помощью количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка. В целях определения системы оплаты труда в 2017г. в составе значимых рисков Банком были признаны кредитный и рыночный риски.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учётом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски;
- в случае реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда;
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

Доходность Банка по состоянию на 01.01.2018г. составила 37,5%, что соответствует стратегии развития Банка и требованиям к значениям количественных показателей.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Мониторинг и оценку количественных показателей деятельности Банка для работников, принимающих риски, на постоянной основе осуществляет Управление экономического анализа и риск – менеджмента, которое:

- Ежеквартально осуществляет мониторинг текущего значения показателя “Доходности” и в случае, если его значение находится ниже установленной нижней границы диапазона, подготавливает рекомендации по возврату значения показателя в установленный стратегией Развития и Бизнес – Планом диапазон.
- Ежегодно (на основании годовой отчетности) осуществляет расчет значения показателя “Доходности” и подготавливает отчет Директору по вознаграждениям о соответствии значения данного показателя диапазону, установленному на конец года Стратегией развития и Бизнес – Планом Банка.

Директор по вознаграждениям на основании полученной от Управления экономического анализа и риск – менеджмента информации осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Директор по вознаграждениям ежегодно вносит предложения Совету директоров Банка об утверждении или прямой корректировке с учётом фактических показателей отсроченного вознаграждения.

В связи с тем, что в банке для нефиксированной части оплаты труда установлена 100% отсрочка выплаты вознаграждения на срок 3 года в 2017 году вознаграждение работникам, принимающим риски и работникам, управляющими рисками не выплачивалось.

По истечении периода отсрочки (трёх лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате/невыплате отсроченного материального вознаграждения с учётом предоставленной Директором по вознаграждению информации о прямых корректировках.

12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Директор по вознаграждениям на основании полученного от управления экономического анализа и риск – менеджмента отчета о соответствии значения показателя Доходности диапазону, установленному на конец года Стратегией развития и Бизнес – Планом Банка осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Директор по вознаграждениям ежегодно вносит предложения Совету директоров Банка об утверждении или прямой корректировке с учётом фактических показателей отсроченного вознаграждения.

По истечении периода отсрочки (трёх лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате/невыплате отсроченного материального вознаграждения с учётом предоставленной Директором по вознаграждению информации о прямых корректировках.

Мониторинг и оценку качественных показателей на постоянной основе (ежегодно) осуществляет Директор по персоналу.

Подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля и подразделения, осуществляющих функции управления рисками, возложенные на них Внутренними документами Банка ежегодно предоставляют следующую информацию Директору по персоналу:

Управление Внутреннего аудита, Служба Внутреннего контроля:

- Заключение (акты проверок) внешних аудиторов, надзорных органов, содержащие оценку качества работы Управления внутреннего аудита и Службы Внутреннего контроля;
- Оценку качества их работы со стороны Совета Директоров Банка.

Управление Экономического Анализа и риск - менеджмента:

- Заключение (акты проверок) внешних аудиторов, надзорных органов, содержащие оценку качества функционирования системы управления рисками;
- Оценку качества функционирования системы управления рисками со стороны Совета Директоров Банка.

Начальник Службы - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ:

- Заключение (акты проверок) внешних аудиторов, надзорных органов, содержащие оценку качества функционирования ПОД/ФТ;
- Оценку качества функционирования ПОД/ФТ со стороны Совета Директоров Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Заключение (акты проверок) внешних аудиторов, надзорных органов, содержащие оценку качества работы Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Оценку качества работы Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг со стороны Совета Директоров Банка.

Директор по персоналу на ежегодной основе подготавливает отчет о выполнении качественных показателей работниками, управляющими рисками и предоставляет его Директору по вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Директор по вознаграждениям на основании полученной от Директора по персоналу информации осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

В зависимости от выполнения качественных показателей Директор по вознаграждениям ежегодно вносит предложения Совету директоров Банка об утверждении или штрафной корректировке отсроченного вознаграждения.

По истечении периода отсрочки (трёх лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате/невыплате отсроченного материального вознаграждения с учётом предоставленной ДВ информации о штрафных корректировках.

Порядок штрафной корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка, управляющих рисками осуществляется в соответствии нижеуказанной таблицей.

Порядок штрафной корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка, управляющих рисками.

№	Наименование Качественных показателей	Оценка качественного показателя и коэффициент, корректирующий размер вознаграждения		
К1	Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов	Полное отсутствие замечаний (коэффициент – 1,0)	Несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке (коэффициент – 0,9)	Существенные замечания, которые могут привести к возникновению операционного, правового, регуляторного и репутационного рисков. (коэффициент – 0,5)
К2	Оценка качества работы со стороны Совета директоров Банка	Полное отсутствие замечаний (коэффициент – 1,0)	Несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке (коэффициент – 0,9)	Существенные замечания, которые могут привести к возникновению операционного, правового, регуляторного и репутационного рисков. (коэффициент – 0,5)
К3	Оценка качества работы со стороны Банка России	Полное отсутствие замечаний (коэффициент – 1,0)	Недостатки, которые требуют времени на их устранение и предоставления отчета в Банк России (коэффициент – 0,75)	Существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России и (или) которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России. (коэффициент – 0,0)

12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Выплата заработной платы, в том числе нефиксированной ее части, работникам Банка производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях).

12.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)

Наименование информации	Категории работников	
	Члены исполнительных органов	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0
Количество выплаченных гарантированных премий	24	82
Общий размер выплаченных гарантированных премий (тыс. руб.)	1 720	3 114
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу (тыс. руб.)	0	0
Количество выходных пособий	0	0
Общий размер выходных пособий (тыс. руб.)	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений (тыс. руб.), в том числе:	3 174	6 026
денежные средства	3 174	6 026
акции и финансовые инструменты	0	0
иные способы	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (тыс. руб.), в том числе:	5 573	10 254
фиксированная часть	5 573	10 254
нефиксированная часть	0	0
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждений	0	0
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	денежные средства	денежные средства
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (тыс. руб.), в том числе:	0	0
вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
вследствие заранее неустановленных факторов корректировки	0	0

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не осуществлялись.

Крупные вознаграждения в отчетном году не выплачивались.

