

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АКИБАНК»
за 2017 год.**



Для аудиторских
заключений

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Общая информация о Банке	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	7
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
2.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
2.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	14
2.5. События после отчетной даты	14
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2. Чистая ссудная задолженность	15
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
3.6. Долгосрочные активы	19
3.7. Прочие активы	20
3.8. Средства кредитных организаций	20
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
3.10. Выпущенные долговые обязательства	21
3.11. Прочие обязательства	22
3.12. Средства акционеров	22
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	23
4.2. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23
4.3. Информация о расходах на содержание персонала	24
4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	24
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	25
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	28
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	30
8.1. Страновая концентрация активов и обязательств	30
8.2. Кредитный риск	32
8.3. Информация о сделках по уступке прав требований	42
8.4. Риск ликвидности	43
8.5. Рыночный риск	47
8.6. Операционный риск	53
8.7. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	54
8.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	55
9. Операции со связанными сторонами	57
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	58
11. Информация о системе оплаты труда	59
12. Прекращенная деятельность	61
13. Прибыль на акцию	62

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 2587, выданной Банком России 7 октября 2015 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг номер 092-10419-01000 – на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 26 июля 2007 года без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов со 2 декабря 2004 года под номером 237. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира д.88а.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 5 филиалов в городах Альметьевск, Казань, Москва, Воронеж, Уфа; 4 операционных офиса, 26 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 828 человек (на 01.01.2017 года 859 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса.
- Факторинговые операции.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.



- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в федеральные, субфедеральные и корпоративные облигации, относящиеся к 1-3 уровню списков ценных бумаг допущенных к торгам на Московской бирже.
- Конверсионные операции на ПАО «Московская биржа».
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1.

Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Утвержденная на Наблюдательном совете 16 февраля 2017 года стратегия развития Банка на 2017-2020 годы предусматривает следующие приоритеты развития банка:

Банк продолжит своё развитие в качестве универсального финансового института – в корпоративном, розничном и инвестиционном бизнесах;

На период до 2020 года Банк ставит перед собой следующие качественные цели:

- сохранение и укрепление позиций на рынке банковских услуг;
- увеличение стоимости собственных средств (капитала);
- стабилизация и рост клиентской базы;
- усиление системы риск-менеджмента;
- повышение операционной эффективности;
- развитие информационных технологий;
- сокращение издержек;
- повышение производительности труда персонала;
- рост доходности бизнеса банка.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2018 год (утвержден 16.02.2017 года Наблюдательным советом). В соответствии с бизнес-планом по итогам 2018 года Банк планирует достигнуть следующие основные показатели:

Кредитный портфель = 16 650 млн. рублей, в том числе:

- кредитный портфель юридических лиц = 14 718 млн. рублей;
- кредитный портфель физических лиц = 1 932 млн. рублей.

Привлечённые средства = 20 606 млн. рублей, в том числе:

- депозиты физических лиц = 12 776 млн. рублей;
- остатки на расчётных счетах = 4 635 млн. рублей;
- депозиты юридических лиц = 2 695 млн. рублей.

Чистый процентный доход = 1 111,7 млн. рублей.

Комиссионные и прочие доходы = 574,0 млн. рублей.

Прибыль после налогообложения = 150 млн. рублей.



В 2017 году прибыль Банка составила 90 759 тыс. рублей; финансовый результат банка увеличен по сравнению с 2016 годом на 23 419 тыс. рублей. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: кредитование юридических и физических лиц, операции по формированию ресурсной базы, оказание услуг клиентам, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, а также ужесточение требований к оценке качества кредитного портфеля.

Основным регионом присутствия Банка является Республика Татарстан, на территории которой сосредоточено 86,7% бизнеса Банка и зарабатывается 83,9% доходов. За пределами Республики Татарстан филиалы банка представлены в гг. Москва (7,4% бизнеса и 9,2% доходов), Воронеж (3,5% бизнеса и 3,1% доходов), Уфа (2,4% бизнеса и 3,7% доходов).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год собранием акционеров было принято решение о направлении прибыли на пополнение резервного фонда в сумме 3 417 тыс. руб. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли отчетного года. Дивиденды не выплачивались.



2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись документом «Учетная политика ПАО «АКИБАНК», утвержденным приказом Банка №602 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется 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.

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

качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы ведут учет доходов и расходов на своих балансах с передачей на баланс годового банка в последний рабочий день каждого квартала.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тысяч рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. При определении справедливой стоимости Банк использует услуги независимых оценщиков и экспертные заключения о переоцененной стоимости объектов основных средств, цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю). Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы 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 Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости Банком могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе или экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости независимых оценщиков. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

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

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

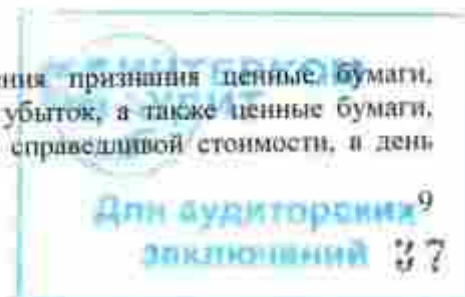
Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, в день



совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Приложением «Методика учета операций с ценными бумагами» к Учетной политике Банка, разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котированными ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

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

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу средней стоимости ценных бумаг.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/пай таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, вышестоящего законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

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

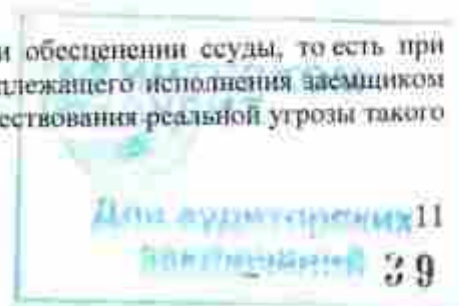
При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).



Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и по состоянию на 1 декабря 2017 года расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не установлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику банка на 2017 год, связаны с отменой учета депозитарных операций кредитными организациями, не ведущими депозитарную деятельность, согласно Положению Банка России №579-П, вступившему в силу 03.04.2017г. Указанные изменения не повлияли на сопоставимость показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

В Учетную политику банка на 2018 год существенных изменений не внесено.

2.5. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

Операции	Сумма, тыс. рублей
СПОД, оказывающие влияние на финансовый результат	
начисление процентных, операционных доходов	413
начисление процентных, операционных расходов	-36 344
уменьшение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-8 686
уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-697
начисление налога на прибыль	-4 107
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	370
Итого влияние на финансовый результат 2017 года	-49 051
СПОД, не оказывающие влияния на финансовый результат	
дооценка основных средств с отнесением на капитал	23 962
списание накопленной амортизации при переоценке основных средств	34 971
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль с отнесением на капитал	5 403

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета в банках	896 118	1 050 924
- Российской Федерации	889 142	1 016 170
- других стран	6 976	34 754
Наличные денежные средства	885 519	803 913
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	734 040	677 747
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	- 3 802	- 3 807
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 511 875	2 528 777

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы. На 01.01.2018 года сумма обязательных резервов составила 150 759 тыс. руб. (01.01.2017 года: 145 118 тыс. руб.)

3.2. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	11 506 107	12 227 554
Кредиты юридическим лицам - резидентам	10 900 843	11 601 165
Кредиты индивидуальным предпринимателям	185 647	182 501
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	160 953	96 559
Векселя юридических лиц	-	29 143
Кредиты государственным организациям	118 000	-
Прочие требования	140 664	318 186
Депозиты, размещенные в Банке России	6 900 000	3 750 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	1 703 579	1 767 565
Потребительские кредиты	1 192 753	1 453 209
Ипотечные кредиты	476 890	269 247
Автокредиты	21 587	35 364
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	12 349	9 745
Межбанковские кредиты	553 977	402 973
Векселя кредитных организаций	2 536	6 317

Для аудитора
заключение

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	20 666 199	18 154 409
Фактически сформированный резерв на возможные потери	- 1 488 965	- 1 218 202
Итого чистая ссудная задолженность	19 177 234	16 936 207

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	4 650 379	4 166 426
производство пищевых продуктов	2 125 694	1 620 192
производство транспортных средств	1 104 891	797 167
<i>производство автомобилей</i>	991 773	727 367
металлургическое производство	403 468	524 126
производство прочих неметаллических изделий	312 465	339 357
химическое производство	209 109	300 590
целлюлозно-бумажное производство	2 007	1 900
производство машин и оборудования	4 404	500
Строительство, из них:	2 333 934	2 383 842
строительство зданий и сооружений	1 735 119	1 749 579
Оптовая и розничная торговля	2 172 465	2 354 619
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	375 659	1 270 584
Операции с недвижимым имуществом	316 995	485 055
Транспорт и связь, из них:	355 533	397 591
Производство и распределение электроэнергии	95 400	129 967
Добыча полезных ископаемых, из них:	7 161	23 705
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	7 161	22 165
Прочие виды деятельности	778 964	571 877
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	11 086 490	11 783 666
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	7 469 034	7 580 356
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	185 647	182 500



3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	880 723	1 023 744
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	410 293	480 944
Облигации кредитных организаций	310 081	357 996
Облигации компаний	160 349	184 804
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	75 539	249 095
Корпоративные акции всего, в т.ч.	-	133 065
Акции российских компаний	-	133 065
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	956 262	1 405 904
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	956 262	1 405 904

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2018 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 2,9% до 12,5% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения с 2017 года по 2036 года, ставка купонного дохода варьируется от 5,1% до 9,2% в зависимости от выпуска).

На 1 января 2018 и 2017 гг. сделки по договорам РЕПО не заключались.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

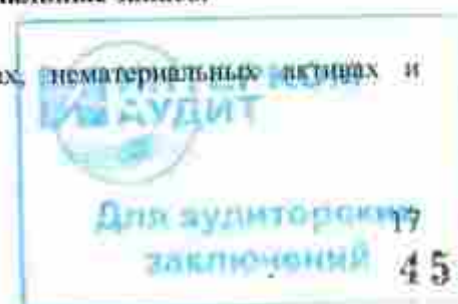
Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие ценные бумаги	14 260	14260
Резерв на возможные потери	- 14 260	- 14260
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

Прочие ценные бумаги представлены просроченными облигациями ФК «Еврокоммерц», который признан банкротом, стоимостью 14 260 тыс. руб., по указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

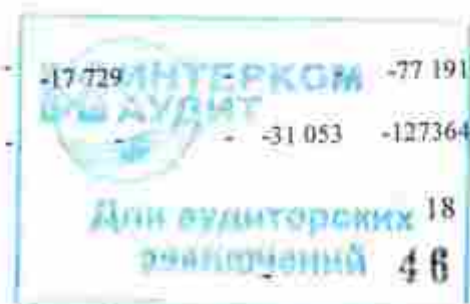
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.



тыс. руб.	Здания	Прочие основные средства	Вложения в строительство (строительные материалы, основные средства)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности	ИМА	Вложения в создание и приобретение ИМА	Материальные запасы	Итого
ОС									
Стоимость на 1 января 2017 года	1 323 114	96 304	43 970	472 513	150	104 300	3 695	8 154	2 052 200
Увеличение стоимости, всего	23 964	-	28 040	120	934	-	16 431	31 252	100 741
в т.ч. за счет:									
Приобретено за год	-	-	28 040	120	934	-	16 431	31 252	76 777
Дооценка за год	23 964	-	-	-	-	-	-	-	23 964
Переклассификация внутри групп	-7 501	23 138	-15 753	182	-182	12 974	-12 974	116	-
Уменьшение стоимости, всего	-34 971	-22 231	-3 102	-42 482	-557	-15 420	-	-31 951	-150 714
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления за год	-34 971	-22 225	-	-	-	-14 673	-	-	-71 869
Выбытие за год	-	-6	-3 102	-31 335	-557	-747	-	-31 951	-67 698
Реклассификация в «Прочие активы»	-	-	-	-3165	-	-	-	-	-3 165
Обесценение за год	-	-	-	-7 982	-	-	-	-	-7 982
Стоимость на 1 января 2018 года	1 304 606	97 211	53 155	430 333	345	101 854	7 152	7 571	2 002 227

тыс. руб.	Здания	Прочие основные средства	Вложения в строительство (строительные материалы, основные средства)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности	ИМА	Вложения в создание и приобретение ИМА	Материальные запасы	Итого
ОС									
Стоимость на 1 января 2016 года	1 224 274	123 653	4 314	571 768	-	115 308	-	7 471	2 046 788
Увеличение стоимости, всего	124 047	-	65 024	16 574	-	-	10 416	31 736	247 797
в т.ч. за счет:									
Приобретено за год	-	-	65 024	4 513	-	-	10 416	31 736	111 689
Дооценка за год	124 047	-	-	12 061	-	-	-	-	136 108
Переклассификация внутри групп	2 913	-24 136	-24 607	45 830	-	6 721	-6 721	-	-
Уменьшение стоимости, всего	-28 120	-3 213	-761	-161 509	-	-17 729	-	-31 053	-242 385
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления за год	-23 121	-36 341	-	-	-	-17 729	-	-	-77 191
Выбытие за год	-268	595	-761	-95 877	-	-	-	-31 053	-127 364



Обесценение за год	-4 731	-	-	-65 632	-	-	-	-	-70 363
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	32 533	-	-	-	-	-	-	32 533
Стоимость на 1 января 2017 года	1 323 114	96 304	43 970	472 663	150	104 300	3 695	8 154	2 052 200

Земля и здания Банка были оценены по состоянию на 1 января 2018 года ООО «Независимая оценка» следующими независимыми оценщиками:

Иванов Олег Владимирович, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0019765 от 14 июля 2015 года;

Хадыкин Виталий Александрович, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 004602, свидетельство № 0019825 от 27 июля 2015 года.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

3.6. Долгосрочные активы

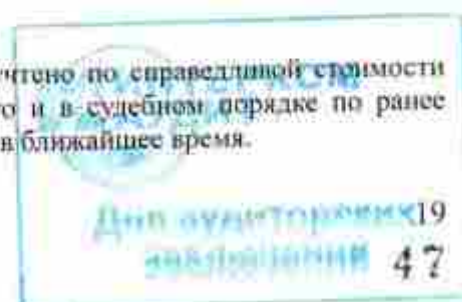
Долгосрочные активы представлены следующим образом:

По первоначальной переоцененной стоимости:

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
1 января 2017 года	44 324	6 179	47 125	97 628
Приобретено за год	222 484	-	5 210	227 694
Обесценение за год	-500	146	-	-354
Сформированный резерв на возможные потери за год	-4 253	-	-4 713	-8 966
Выбытия за год	-176	-	-	-176
1 января 2018 года	261 879	6 325	47 622	315 826

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
1 января 2016 года	903	-	80 054	80 957
Приобретено за год	45 435	6 800	50 709	102 944
Обесценение за год	- 19	- 621	-	- 640
Сформированный резерв на возможные потери за год	903	-	80 054	80 957
Выбытия за год	-2 898	-	-163 692	-166 590
1 января 2017 года	44 324	6 179	47 125	97 628

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.



3.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	135 667	152 281
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	135 667	152 281
Начисленные проценты по финансовым активам	143 670	181 891
Начисленные комиссии	13 980	20 951
Прочие незавершенные расчеты	26 607	12 158
Резерв на возможные потери по финансовым активам	- 48 590	- 62 719
Нефинансовые активы, всего	90 564	58 966
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 597	774
Предметы труда	3 597	774
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	209 019	136 157
Предоплата по товарам и услугам	192 164	118 265
Авансовые платежи по налогам	9 714	9 062
Расходы будущих периодов	6 034	8 318
Прочие	1 107	512
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-122 052	-77 965
Итого прочие активы	226 231	211 247

3.8. Средства кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты, полученные от кредитных организаций	-	133 038
Итого средства кредитных организаций	-	133 038

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	19 747	35 994
Текущие/расчетные счета	19 747	35 994
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	6 157 628	5 517 810
Текущие/расчетные счета	3 442 103	3 238 860
Срочные депозиты	2 715 525	2 278 950
Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 583 933	12 295 803
Текущие/расчетные счета	1 216 010	1 168 326
Срочные депозиты	12 367 923	11 127 477
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 761 308	17 849 607

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	13 583 933	12 295 803
Промышленность	2 820 702	2 602 782
Торговля	1 082 515	727 345
Строительство	1 157 883	704 244
Образование	57 074	345 012
Жилищное коммунальное хозяйство	51 758	86 072
Услуги	38 923	94 367
Сельское хозяйство	34 614	-
Недвижимость	32 378	71 576
Информационные технологии	29 352	26 537
Транспорт и связь	28 135	89 678
Страхование	20 476	141 716
Общественные организации	13 081	12 390
Финансы и инвестиции	10 856	36 771
Медицина	7 236	8 523
Производство	196	-
Прочее	792 196	606 791
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 761 308	17 849 607

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	200 084	406 078
Расчетные векселя	194 767	371 203
Дисконтные векселя	5 317	34 875
Итого выпущенные долговые обязательства	200 084	406 078

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения дисконтных векселей в течение 2018 года, эффективная ставка доходности составляет от 6% до 8% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения в течение 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 7% до 10%).

Расчетные векселя выпускаются с целью осуществления расчетов по предъявлению, по их номинальной стоимости.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.



3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	341 932	319 853
Начисленные проценты по депозитам	275 104	260 493
Доходы будущих периодов по кредитам и гарантиям	36 954	39 235
Обязательства по выплатам страховых взносов	15 958	14 882
Обязательства по уплате комиссий	6 974	3 029
Средства, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 932	2 183
Прочее	10	31
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	137 328	115 163
Задолженность по расчетам с персоналом	87 498	83 623
Страховые взносы в отношении вознаграждений, начисленных к выплате	25 144	16 485
Налоги к уплате	11 910	10 322
Кредиторская задолженность контрагентам	12 776	4 733
Итого прочие обязательства	479 260	435 6

3.12. Средства акционеров

Разрешенный к выпуску уставный капитал банка составляет 388 550 000 штук.

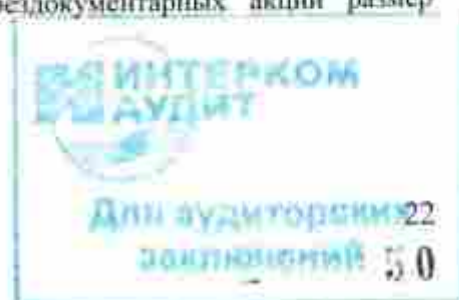
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	350 030	3 500 296	320 030	3 200 296
Итого уставный капитал	350 030	3 500 296	320 030	3 200 296

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Внеочередным общим собранием акционеров 08 сентября 2015 года было принято решение об увеличении уставного капитала банка путём осуществления 19-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 30 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая на общую сумму 300 000 000 рублей.

Департамент корпоративных отношений Банка России 26 мая 2017 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций банка в количестве 30 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая. По результатам 19-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций размер уставного капитала банка составляет 3 500 296 000 рублей.



4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение 2017 и 2016 гг. для каждого вида активов:

	Формиро- вание (доначисле- ние) резерва на возможны е потери в 2017 году, тыс. руб.	Восста- новление (уменьше- ние) резерва на возможны е потери в 2017 году, тыс. руб.	Измене- ние резерва на воз- можные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формиро- вание (доначисле- ние) резерва на воз- можные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстанов- ление (уменьше- ние) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возмож- ные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	2 303 561	1 787 078	516 483	1 829 007	1 448 338	380 669
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	20 353	20 359	-6	11 051	7 381	3 670
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 220 356	1 703 009	517 347	1 755 272	1 389 869	365 403
Начисленные проценты по финансовым активам	62 852	63 710	-858	62 684	51 088	11 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	93 457	69 076	24 381	243 262	252 346	- 9 084
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	642 389	716 259	-73 870	754 168	683 155	71 013
Всего за отчетный период	3 039 407	2 572 413	466 994	2 826 437	2 383 839	442 598

4.2. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом[^]

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Торговые операции	16 907	244 902
Курсовые разницы	64 189	-166 331
Итого прибыль	81 096	78 571



4.3. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	503 113	495 461
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	122 671	114 930
Расходы на обучение	369	330
Прочие выплаты персоналу	751	576
Итого расходы на содержание персонала	626 904	611 297

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 55 тыс. руб. (2016 год: 48,1 тыс. руб.).

4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	10 313	52 387
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	25 734	- 62 370
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	19 005	21 166
Расходы по налогу на имущество	26 056	25 353
Расходы по прочим налогам и сборам	9 979	10 816
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	91 087	47 352

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	18,1	15,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	18,1	15,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	19,9	16,5

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2018 года (отчетная дата):

Номер и/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 466 296	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 466 296	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 466 296
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	54 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	523 926
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	19 761 308	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные к дополнительному капиталу	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	523 926
2.2.1		-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 002 227	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	87 203	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	87 203	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 – таблицы)	9	64 796
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	21 801	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	43 198
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	32 063	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	-

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие пооплачиванию исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 025 812	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Рост нормативов достаточности капитала на 1 января 2018 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка.



6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

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

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения 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 отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает правление банка и комитет по управлению активами и пассивами банка. Исполнение утвержденных лимитов размещения и привлечения обеспечивает департамент по работе на финансовых рынках, контролирует исполнение утвержденных лимитов департамент по управлению банковскими рисками.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на отчетные даты 2017 и 2016 годов не было.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».



7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 770 318	1 481 660
Средства в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	528 716	828 248
Обязательные резервы	- 150 759	- 145 118
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 148 275	2 164 790

Ниже в таблице представлена информация существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	226 199	102 944



8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	659 457	226 062	-	885 519
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	884 799	-	-	884 799
2.1	Обязательные резервы	150 759			150 759
3	Средства в кредитных организациях	885 340	6 976	-	892 316
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	19 177 234	-	-	19 177 234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 969	410 293	-	956 262
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	30 099	-	-	30 099
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 002 227	-	-	2 002 227
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315 826	-	-	315 826
12	Прочие активы	226 231	-	-	226 231
13	Итого активов	24 727 182	643 331	-	25 370 513
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 752 585	1 462	7 261	19 761 308
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 575 236	1 449	7 248	13 583 933
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
18	Выпущенные долговые обязательства	200 084			200 084



19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 296	-	-	4 296
20	Отложенное налоговое обязательство	32 063	-	-	32 063
21	Прочие обязательства	479 134	-	126	479 260
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	75 189	-	-	75 189
23	Итого обязательств	20 543 351	1 462	7 387	20 552 200
	Чистая балансовая позиция	4 183 831	641 869	- 7 387	4 818 313

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	579 672	224 241	-	803 913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	822 865	-	-	822 865
2.1	Обязательные резервы	145 118	-	-	145 118
3	Средства в кредитных организациях	961 343	85 774	-	1 047 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	16 936 207	-	-	16 936 207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	924 960	480 944	-	1 405 904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	28 725	-	-	28 725
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 052 200	-	-	2 052 200
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 628	-	-	97 628
12	Прочие активы	211 247	-	-	211 247
13	Итого активов	22 614 847	790 959	-	23 405 806
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-



15	Средства кредитных организаций	133 038	-	-	133 038
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 824 245	7 125	18 237	17 849 607
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 281 262	7 113	7 428	12 295 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	406 078	-	-	406 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	22 011	-	-	22 011
20	Отложенное налоговое обязательство	4 042	-	-	4 042
21	Прочие обязательства	434 890	47	79	435 016
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	149 097	-	-	149 097
23	Итого обязательств	18 973 401	7 172	18 316	18 998 889
	Чистая балансовая позиция	3 641 446	783 787	- 18 316	4 406 917

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск - возможность возникновения у банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед банком по поставке денежных средств или иных активов.

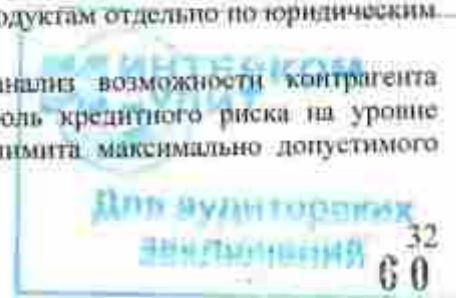
Целью управления кредитным риском, как составной частью системы управления рисками банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта. Ведется расчет прогнозного уровня дефолта по стандартным продуктам отдельно по юридическим и физическим лицам.

На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности контрагента обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита максимально допустимого риска на одного заемщика, включая банки.



Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, по регионам размещения, по уровню бизнеса клиентов, типу обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

- показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- показатель темпов роста просроченной задолженности;
- соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- показатель доли проблемных ссуд;
- лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитного риска по 20-ти крупным заемщикам;
- лимит максимального размера риска на одного банка контрагента;
- лимит концентрации кредитных рисков на акционеров;
- лимит концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- лимиты на структуру работающих активов сводного баланса Банка по регионам (филиалам Банка);
- лимиты на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков (уровню бизнеса);
- лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
- лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии);
- лимиты по отдельным видам кредитных продуктов по потребительскому кредитованию физических лиц;
- лимиты на выдачу гарантий по отраслям экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В целях минимизации кредитного риска осуществляется ежемесячный мониторинг основных показателей финансового состояния крупных заемщиков. В автоматизированном режиме осуществляется рассылка сотрудникам риск-менеджмента сообщений о существенном снижении определенных показателей, о возникновении процедур банкротства.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Исключительное право кредитования без предоставления залога либо поручительства имеют клиенты с безупречной репутацией. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим.

ИНТЕРКОМ

Для аудиторских

заключений

61

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 157 456	241 184	105 642	218 609	592 021	842 895
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	966 101	237 771	101 893	206 797	419 640	702 586
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	191 355	3 413	3 749	11 812	172 381	140 309
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	16 299	-	-	-	16 299	16 299
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	8 325	-	8 325	-	-	8 325
4	Требования по вложениям в ценные бумаги	13 405	-	-	-	13 405	13 405
5	Требования по получению % доходов, всего	52 845	1 288	89	775	50 693	42 553
5.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	47 224	1 217	34	119	45 854	38 569
5.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5 621	71	55	656	4 839	3 984
6	Прочие требования (комиссии, иное)	1 340	420	83	29	808	1 111
	Итого просроченных активов	1 249 670	242 892	114 139	219 413	673 226	924 588

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	746 061	9 175	53 790	8 519	674 577	548 683
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	521 412	87	45 000	-	476 325	374 737
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	224 649	9 088	8 790	8 519	198 252	173 946
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	16 299	-	-	-	16 299	16 299
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	443	-	-	443	-	226
4	Требования по вложениям в ценные бумаги	13 405	-	-	-	13 405	13 405
5	Требования по получению % доходов, всего	64 334	100	63	264	63 907	51 951
5.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	56 738	2	-	-	56 736	45 361
5.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	7 596	98	63	264	7 171	6 590
6	Прочие требования (комиссии, иное)	7 253	101	85	54	7 013	6 124
	Итого просроченных активов	847 795	9 376	53 938	9 280	775 201	636 688

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,1% на 01.01.2018г. и 4,7% на 01.01.2017г.

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).



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный удельный процент	Размер на момент отчета					
			I	II	III	IV	V			Расчетный удельный процент	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Сумма в кредитовых и дебетовых активах	20 666 199	9 079 146	7 798 793	2 484 924	541 247	771 089	1 182 080	1 915 693	1 488 965	194 742	471 443	77 332	745 468	
1.1	Кредиты и ссуды	7 456 513	7 402 556	53 977	-	-	-	-	940	940	540	-	-	-	
1.2	Кредиты и ссуды по кредитным линиям	11 506 107	1 247 409	6 745 848	2 356 238	465 528	661 084	990 725	1 763 182	1 321 733	175 063	464 032	54 688	627 952	
1.3	Финансовые инструменты	1 703 579	420 201	998 968	88 686	75 719	120 008	191 355	201 981	166 690	19 139	7 411	22 644	117 486	
2	Требования по операциям с ценными бумагами	1 90 829	21 284	76 867	2 053	16 381	33 844	52 845	44 953	44 953	2 326	471	8 386	33 770	
2.1	Кредитные организации	415	266	149	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-	
2.2	Кредитные организации	127 613	15 989	63 721	1 896	17 563	30 453	47 224	40 738	40 738	2 014	404	7 937	30 383	
2.3	Финансовые инструменты	22 401	5 038	12 997	157	818	3 391	3 621	4 214	4 214	311	67	449	3 587	
3	Средства														
3.1	Реструктурированные средства	1 460 917	12 000	11 972	1 056 899	359 021	21 225	121 854	459 402	256 292	76	182 475	52 516	21 225	
3.2	Средства, предоставляемые банками	1 038 969	-	1 038 969	-	-	-	-	28 807	28 807	28 802	-	-	-	
3.3	Предоставленные банками средства														

Дан аудиторский
заключение

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Размер на остатках ипотечных					
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Сумма и переоценка к ней	18 134 409	6 377 367	8 561 688	2 002 633	3 18 959	683 064	762 803	1 218 202	1 218 202	240 033	202 227	89 591	676 253
1.1	кредитная задолженность	4 129 290	4 116 316	42 974	-	-	-	-	430	430	430	-	-	-
1.2	кредитическая линия	12 227 554	1 879 707	7 303 366	1 920 227	589 155	536 099	537 713	1 021 336	1 021 336	231 017	197 342	73 554	519 723
1.3	финансовая линия	1 707 565	277 844	1 016 548	70 404	129 804	166 965	225 092	196 436	196 436	17 536	5 085	10 337	156 528
2	Требования по поручению % депозит	190 943	30 834	93 043	3 416	23 923	29 329	64 334	53 239	53 239	3 075	353	32 478	37 633
2.1	кредитная организация	267	161	100	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
2.2	кредитическая линия	165 125	28 828	70 240	3 201	23 600	33 234	56 738	48 771	48 771	3 015	311	12 282	33 158
2.3	финансовая линия	25 555	4 045	13 697	215	323	6 475	7 596	4 967	4 967	259	42	191	4 475
3	Сравнение													
3.1	Реструктурированные и/или просроченные	706 374	-	307 708	218 967	315 298	24 401	25 499	253 055	21 583	222	37 401	11 561	24 401
3.2	Сумма, представляющая собой сумму	1 916 056	680 668	1 051 248	152 090	-	22 010	-	97 594	77 328	43 645	11 673	-	22 010
3.3	Сумма, представляющая собой сумму	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 65

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,1% на 01.01.2018г. и 3,9% на 01.01.2017 г. Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредита;
- снижение процентной ставки;
- изменение графика уплаты основного долга
- увеличение лимита кредитной линии

Источником погашения реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, является выручка от основного вида деятельности заемщика. Плановый объем формирования выручки на кредитваемый период подтверждается наличием заключенных контрактов с покупателями продукции и услуг заемщиков. Основным источником погашения по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, является заработная плата.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе, :	11 204 490	11 783 666
1.1.	реструктурированные ссуды всего	1 452 154	691 069
	сумма	1 452 154	691 069
	кол-во, шт.	26	16
	резервы	252 380	66 642
	доля в общей сумме ссуд, %	13,0	5,9
	В том числе по видам реструктуризации, шт.	26	16
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	7	9
1.1.2.	при снижении процентной ставки	19	7
1.1.3.	при увеличении лимита кредитной линии	-	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 691 230	1 757 820
2.1.	реструктурированные ссуды всего	8 763	15 305
	сумма	8 763	15 305
	кол-во, шт.	9	9
	резервы	3 912	6 943
	доля в общей сумме ссуд, %	0,5	0,9
	В том числе по видам реструктуризации, шт.	9	9
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	5	6
2.1.2.	при снижении процентной ставки	4	3



Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-	-
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	4 133 301	178 682	4 311 983
<i>Коммерческая и жилищная</i>	-	1 616 976	163 231	1 780 207
<i>Залог товаров в обороте, запасов</i>	-	1 568 376	-	1 568 376
<i>Залог оборудования</i>	-	364 867	-	364 867
<i>Транспортные средства</i>	-	265 595	15 451	281 046
<i>Земля</i>	-	242 230	-	242 230
<i>Прочее обеспечение</i>	-	75 257	-	75 257
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	22 580 936	1 375 719	23 956 655
<i>Коммерческая и жилищная</i>	-	2 831 405	812 623	3 644 028
<i>Земля</i>	-	843 815	2 389	846 204
<i>Залог оборудования</i>	-	640 491	-	640 491
<i>Транспортные средства</i>	-	591 400	77 604	669 004
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	363 336	-	363 336
<i>Залог товаров в обороте, запасов</i>	-	670 202	-	670 202
<i>Прочее обеспечение</i>	-	465 232	-	465 232
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	16 175 055	483 103	16 658 158
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	26 714 237	1 554 401	28 268 638

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	132 842	132 842
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	132 842	132 842



Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	5 473 561	297 549	5 771 110
<i>Коммерческая и жилищная</i>	-	<i>2 349 807</i>	<i>288 695</i>	<i>2 638 502</i>
<i>Залог товаров в обороте, запасов</i>	-	<i>586 346</i>	-	<i>586 346</i>
<i>Залог оборудования</i>	-	<i>425 901</i>	-	<i>425 901</i>
<i>Транспортные средства</i>	-	<i>303 536</i>	<i>8 854</i>	<i>312 390</i>
<i>Земля</i>	-	<i>289 044</i>	-	<i>289 044</i>
<i>Прочее обеспечение</i>	-	<i>1 518 927</i>	-	<i>1 518 927</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	22 273 145	1 290 166	23 563 311
<i>Коммерческая и жилищная</i>	-	<i>1 957 381</i>	<i>750 149</i>	<i>2 707 530</i>
<i>Земля</i>	-	<i>1 009 909</i>	-	<i>1 009 909</i>
<i>Залог оборудования</i>	-	<i>541 132</i>	-	<i>541 132</i>
<i>Транспортные средства</i>	-	<i>414 192</i>	<i>128 646</i>	<i>542 838</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	<i>338 186</i>	-	<i>338 186</i>
<i>Залог товаров в обороте, запасов</i>	-	<i>36 653</i>	-	<i>36 653</i>
<i>Прочее обеспечение</i>	-	<i>882 359</i>	<i>8 163</i>	<i>890 522</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	<i>17 093 333</i>	<i>403 208</i>	<i>17 496 541</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	27 746 706	1 720 557	29 467 263

Сведения об обремененных и необремененных активах

В рамках поддержания ликвидности Банк, как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг является включение ценной бумаги в Ломбардный список.

Средний объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, доступные в качестве обеспечения за 2017 года составил 980 731 тыс. рублей.

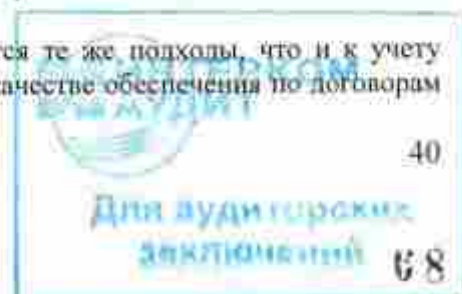
По состоянию на 01.01.2018г. ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ и по договорам РЕПО, отсутствуют.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг существующего кредитного портфеля с целью формирования нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций.

По состоянию на 01.01.2018г. кредиты Банка России, обеспеченные залогом нерыночных активов (кредитных договоров) отсутствовали, доступная сумма привлечения составляла 34 320 млн. рублей.

Методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяют адекватно оценить риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В учетной политике к обремененным активам применяются те же подходы, что и к учету залогов, переданных в обеспечение полученных кредитов и в качестве обеспечения по договорам РЕПО.



В таблице ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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:	-	-	16 973 999	1 015 051
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	980 731	980 731
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	325 294	325 294
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	325 294	325 294
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	550 434	550 434
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	550 434	550 434
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	695 986	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	466 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 109 477	34 320
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 511 929	-
8	Основные средства	-	-	1 989 712	-
9	Прочие активы	-	-	219 497	-

8.3. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам. Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- развитие ипотечного кредитования;
- увеличение доступности ипотеки для граждан;
- повышение эффективности деятельности на рынке недвижимости.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По требованиям к ипотечным агентам Банк формирует резерв в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитываемым в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в размере не меньшем, чем размер резерва по уступленному портфелю ссуд.

В таблицах ниже представлены сведения об ипотечных агентствах, с которыми банк осуществлял сделки по уступке прав требования. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

По состоянию на 1 января 2018 года, в тыс. руб.

Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Балансовая стоимость требований к организации	Резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов							Требования к организации, известные на коэффициент риска	
				Итого	Ар					Активы с повышенным коэффициентом риска (ПР)		Условные обязательства кредитного характера
					1	2	3	4	5			
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Татарстан»	-	8 324	8 324	-	-	-	-	-	-	-	-	
АО Надежный Дом	-	2 205	-	2 205	-	-	-	-	2 205	-	2 205	

По состоянию на 1 января 2017 года, в тыс. руб.

Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Балансовая стоимость требований к организации	Резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов							Требования к организации, известные на коэффициент риска	
				Итого	Ар					Активы с повышенным коэффициентом риска (ПР)		Условные обязательства кредитного характера
					1	2	3	4	5			
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Татарстан»	-	10 304	-	10 304	-	-	-	-	10 304	-	-	10 304



В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	253 641	-	-	3 246
1.1	в том числе ипотечным агентам	253 641	-	-	3 246
	ИТОГО	253 641	-	-	3 246

За 2016 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	251 314	-	-	3 127
1.1	в том числе ипотечным агентам	251 314	-	-	3 127
	ИТОГО	251 314	-	-	3 127

В I квартале 2018 года Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам ипотечные кредиты балансовой стоимостью 28242 тыс. руб.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Наблюдательный совет Банка организует работу системы контроля риска ликвидности, определяет стратегию на следующий финансовый год. Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет утверждает лимиты и основные направления ликвидной позиции. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты запаса ликвидности первой и второй очереди в зависимости от текущих обязательств Банка и с учетом стресс-тестирования, устанавливает требования по качеству ликвидного актива, утверждает инвестиционную политику банка. Кредитный комитет рассматривает заявки клиентов на получение кредитных средств, согласует операции купли-продажи ценных бумаг.

С целью управления риском ликвидности Департамент по работе на финансовых рынках осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск ликвидности контролируется Департаментом по управлению банковскими рисками ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в Банке программного модуля

«Управленческий учет», который позволяет контролировать установленные лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный Банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы получить максимальную доходность при сохранении ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов (гэпов) ликвидности (GAP – анализ);
- прогноз движения потоков денежных средств;

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	885 519	-	-	-	-	885 519
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	734 040	-	-	-	150 759	884 799
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	150 759	150 759
3	Средства в кредитных организациях	892 316	-	-	-	-	892 316
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 015 421	4 920 558	2 552 817	3 471 396	217 042	19 177 234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	956 262	-	-	-	-	956 262
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	30 099	-	-	-	-	30 099
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 002 227	2 002 227
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	315 826	-	-	315 826
12	Прочие активы	143 448	10	-	-	82 773	226 231
13	Итого активов	11 657 105	4 920 568	2 868 643	3 471 396	2 452 801	25 370 513
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 836 753	5 996 444	4 559 999	2 229 976	3 138 136	19 761 308
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 674 149	5 205 844	3 477 346	2 226 594	-	13 583 933
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	63 223	106 375	2 415	-	28 071	200 084
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 296	-	-	-	-	4 296
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	32 063	32 063
21	Прочие обязательства	300 998	14 499	10 975	15 560	137 228	479 260
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	75 189	75 189
23	Итого обязательств	4 205 270	6 117 318	4 573 389	2 245 536	3 410 687	20 552 200
	Чистый разрыв ликвидности	7 451 835	-1 196 750	-1 704 746	1 225 860	-957 886	-4 818 313
	Совокупный разрыв ликвидности	177,20%	-19,56 %	-37,28 %	54,59%	-28,08%	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	803 913	-	-	-	-	803 913

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	677 747	-	-	-	145 118	822 865
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	145 118	145 118
3	Средства в кредитных организациях	1 047 117	-	-	-	-	1 047 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	5 027 437	4 645 593	3 820 833	3 322 786	119 858	16 936 287
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 272 839	-	-	-	133 065	1 405 904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	28 725	-	-	-	-	28 725
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 052 200	2 052 200
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	97 628	-	-	97 628
12	Прочие активы	152 153	1 628	2 308	-	55 158	211 247
13	Итого активов	9 009 931	4 647 221	3 920 469	3 322 786	2 505 399	23 405 806
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	41 760	91 278	-	133 038
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 808 049	4 673 685	5 420 368	2 049 927	2 897 578	17 849 607
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 125 873	4 515 144	3 610 306	2 044 480	-	12 295 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	216 343	179 563	10 172	-	-	406 078
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 011	-	-	-	-	22 011
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 042	4 042
21	Прочие обязательства	291 889	12 088	13 988	12 046	105 005	435 016

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	149 097	149 097
23	Итого обязательств	3 338 292	4 865 336	5 486 288	2 153 251	3 155 722	18 998 889
	Чистый разрыв ликвидности	5 671 639	-218 115	-1 565 819	1 169 535	-650 323	-4 406 917
	Совокупный разрыв ликвидности	169,90%	-4,48%	-28,54%	54,31%	-20,61%	23,20%

8.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Наблюдательным советом на основании анализа, проводимого Департаментом по управлению банковскими рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом или Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк в своей стратегии управления инвестициями выбрал политику минимизации рыночного риска путем сокращения доли рискованного актива в виде долевых ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже BB+ по классификации Standard & Poor's или «Fitch Ratings» либо Ba1 по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Консервативная политика Банка в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличение доли ликвидных облигаций государственного сектора и Ломбардного списка. Стратегия инвестирования денежных средств Банка в ценные бумаги в основном ориентирована на поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

Выбор состава портфеля определяется непосредственно Департаментом по работе на финансовых рынках в рамках установленных лимитов Инвестиционной декларации, которая определяет соотношение долей разнородных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг банка, максимальная доля вложений в финансовый инструмент одного эмитента не может превышать 15% от размера торгового портфеля. Состав торгового портфеля Банка диверсифицируется и по отраслевому показателю, ограничивая открытую позицию по ценным бумагам эмитентов, входящих в один отраслевой сектор.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ПАО «АКИБАНК», имеющиеся в наличии для продажи входят в Ломбардный список Банка России. Еврооблигации стоимостью 410 294 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. 480 944 тыс. рублей) торгуются на Франкфуртской фондовой бирже и не входят в котировальные списки Московской биржи ММВБ-РТС, учитываются на балансе банка с начислением резерва на возможные потери. На 1 января 2017 г. акции российских компаний учтены на балансе банка стоимостью 157 804 тыс. рублей за минусом начисленного резерва на возможные потери 24 739 тыс. рублей. Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на MMVB-PTS	Оценка только на основе рыночных данных MMVB- PTS	Оценка с использованием и нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 968	-	-	545 968
Итого	545 968	-	-	545 968

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на MMVB-PTS	Оценка только на основе рыночных данных MMVB- PTS	Оценка с использованием и нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	791 895	-	-	791 895
Итого	791 895	-	-	791 895

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Департамент по управлению банковскими рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	812 401	-	-	-	-	812 401
Чистая ссудная задолженность	8 013 216	4 913 209	2 499 604	3 439 184	143 905	19 009 118
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 330	166 417	172 332	607 180	-	956 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	8 835 947	5 079 626	2 671 936	4 046 364	143 905	20 777 778
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 226 203	5 996 444	4 559 999	2 229 976	-	17 012 622
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	2 752	2 415	-	-	5 167
Итого процентных обязательств	4 226 203	5 999 196	4 562 414	2 229 976	-	17 017 789
Процентный разрыв	4 609 744	-919 570	-1 890 478	1 816 388	143 905	3 760 989

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	1 012 060	-	-	-	-	1 012 060
Чистая ссудная задолженность	5 013 637	4 624 241	3 763 424	3 282 493	91 087	16 774 282
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	491 823	271 028	509 988	-	1 272 839

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	6 025 097	5 116 064	4 034 452	3 792 481	91 087	19 059 181
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	41 760	81 278	-	133 038
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 028 868	4 673 685	5 420 368	2 049 927	-	15 172 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	16 712	17 690	472	-	-	34 874
Итого процентных обязательств	3 045 580	4 691 375	5 462 600	2 141 205	-	15 340 760
Процентный разрыв	2 979 517	424 689	-1 428 148	1 651 276	91 087	3 718 421

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Департамент по управлению банковскими рисками осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Высокая волатильность валютного курса, не позволяют рассчитать прогнозный курс на среднесрочный период, в связи, с чем Банк для ограничения своих валютных рисков удерживает открытую валютную позицию на нулевом уровне. Максимальные отклонения открытой валютной позиции, предусмотренной лимитами Банка возможны на уровне не более 2% от размеров капитала.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	659 457	151 672	73 977	413	885 519
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	884 799	-	-	-	884 799
3	Средства в кредитных организациях	300 415	475 011	116 860	30	892 316



4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	19 123 330	53 904	-	-	19 177 234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 969	339 744	70 549	-	956 262
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	30 099	-	-	-	30 099
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 002 227	-	-	-	2 002 227
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315 826	-	-	-	315 826
12	Прочие активы	225 339	512	380	-	226 231
13	Итого активов	24 087 461	1 020 843	261 766	443	25 370 513
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 476 451	1 021 912	261 929	1 016	19 761 308
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	200 084	-	-	-	200 084
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 296	-	-	-	4 296
20	Отложенное налоговое обязательство	32 063	-	-	-	32 063
21	Прочие обязательства	476 672	2 236	352	-	479 260
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	75 189	-	-	-	75 189
23	Итого обязательств	19 264 755	1 024 148	262 281	1 016	20 552 200
	Чистая балансовая позиция	4 822 706	-3 305	-515	-573	4 818 313

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.



		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	576 387	120 651	105 192	1 683	803 913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	822 865	-	-	-	822 865
3	Средства в кредитных организациях	283 126	635 413	128 568	10	1 047 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	16 893 306	42 901	-	-	16 936 207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	924 960	414 660	66 284	-	1 405 904
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	28 725	-	-	-	28 725
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 052 200	-	-	-	2 052 200
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 628	-	-	-	97 628
12	Прочие активы	208 206	502	2539	-	211 247
13	Итого активов	21 887 403	1 214 127	302 583	1 693	23 405 806
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	133 038	-	-	-	133 038
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 335 128	1 212 125	301 379	975	17 849 607
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	406 078	-	-	-	406 078
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 011	-	-	-	22 011
20	Отложенное налоговое обязательство	4 042	-	-	-	4 042
21	Прочие обязательства	430 816	4 200	-	-	435 016



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	149 097	-	-	-	149 097
23	Итого обязательств	17 480 210	1 216 325	301 379	975	18 998 889
	Чистая балансовая позиция	4 407 193	-2 198	1 204	-718	4 406 917

В связи с тем, что размер валютного риска является для Банка несущественным и не принимается в расчет рыночного риска, Банк не проводит стресс-тестирование отдельно по факторам валютного риска из-за несущественности влияния на капитал.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с самим эмитентом, так и с общими колебаниями рыночных цен. Под рисками операций на рынке ценных бумаг понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск учитывает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата стоимости открытой позиции Банка на фондовом рынке.

С целью адекватного резервирования капитала для покрытия непредвиденных рисков, расчет фондового риска производится ежедневно методом Исторического моделирования посредством VAR-анализа за период с 2010 года по текущую дату.

Департаментом по управлению банковскими рисками проводится стресс-тестирование собственной платежной позиции Группы при воздействии рыночных факторов риска. Рассчитываются возможные потери, максимальный капитал под риском, данные лимиты ежегодно утверждаются Наблюдательным советом Банка.

8.6. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск минимизируется за счет регламентирования и контроля всех проводимых в Банке процедур, делегирования и разделения полномочий, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Учет операционных убытков и потерь ведется всеми подразделениями Банка, включая филиалы. Отчеты по операционным рискам составляются ежеквартально и направляются Правлению и Наблюдательному совету Банка.

Управление операционным риском в Банке заключается в выявлении, измерении и определении приемлемого уровня операционного риска; постоянном наблюдении за операционным риском; принятии мер по поддержанию на не угрожающем финансовую

устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдении всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цели управления операционным риском Банка достигаются 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;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

К мерам, направленным на снижение операционного риска в Банке, относятся:

- приведение внутренних документов и структуры Банка к уровню, исключающему появление операционных рисков;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- разделение функций по проведению сделок (т.е. невозможность проведения финансовой операции «от начала до конца» одним сотрудником);
- контроль за изменением условий операций (перенос дат, пролонгации и т.п. должны быть невозможны в рамках прав одного сотрудника);
- верификация документов;
- двойной контроль и подтверждение операций, т.е. операции по сделкам, превышающим определенный уровень, установленный правлением Банка, осуществляются только после дополнительного контроля. К таким операциям относятся: платежные поручения клиентов Банка, превышающие установленный уровень, платежи самого Банка, расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача крупных кредитов, заключение крупных договоров и т.д.

С целью уменьшения финансовых потерь Банк использует различные виды страхования имущества Банка, персонала, а также страхование имущества клиентов, переданного в залог, страхование риска невозврата кредита и другие виды страхования.

8.7. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих

экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Политика Банка в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Структура капитала Банка:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал), всего,	4 720 431	100,0	4 232 044	100,0
в том числе:				
1. Основной капитал всего,	4 196 505	88,9	3 829 174	90,5
в том числе:				
1.1. Базовый капитал	4 196 505		3 829 174	
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	523 926	11,1	402 870	9,5

8.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением об информационной политике ПАО «АКИБАНК», Положением о защите конфиденциальной информации в ПАО «АКИБАНК».

К конфиденциальной информации относятся:

- персональные данные работников, клиентов, их представителей и контрагентов;
- банковская тайна;
- коммерческая тайна;
- информация для служебного пользования;
- инсайдерская информация.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о заработной плате и денежных вознаграждениях работников;
- Информация о проблемных заемщиках и мероприятиях по взысканию долгов;
- Протоколы кредитного комитета, юридические заключения по вопросам о предоставлении кредитов и качестве их обеспечения;
- Информация о разработке новых видов продуктов и услуг;
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;



- Информация об используемых и разрабатываемых технологиях, телекоммуникационных системах, системах накопления, обработки, передачи информации, средствах ее защиты;
- Отчеты по операционным рискам;
- Информация о состоянии и организации обеспечения информационной безопасности.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.
- Информация о клиентах, получаемая в рамках реализации Банком требований законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	18 084	73 335	678 372	2 769 734
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	35	13	128	163 272
	выдано за год	957	-	22 445	5 174	1 304 865	1 619 800
	погашено за год	889	-	29 751	60 405	1 838 464	3 874 306
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе:	67	-	10 810	18 084	143 466	678 372
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	1	-	3	33	1 435	128
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	146 325
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	-	1 478
	приобретено за год	-	-	-	-	-	10 000
	высвобождены в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	133 065
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	-	24 738
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	399 491	424 430	1 040 351	1 037 922	47 003	487 520
	привлечено за год	660 841	1 484 583	2 652 761	3 219 704	10 250 244	12 538 636
	возвращено за год	656 467	1 509 522	2 484 952	3 237 075	10 049 473	12 718 193
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	403 865	399 491	1 208 360	1 040 551	247 774	307 963
1.4	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	21 409	47 003
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	7	-	2 537	2 681	66 900	109 242
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 666	2 079	80 461	73 066	25 535	48 567
2.3	комиссионные доходы	-	-	-	1	4 234	4 264
2.4	прочие операционные доходы	-	-	-	-	1 400	2 030
2.5	операционные расходы	659	659	166 386	144 887	2 563	1 718

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018г.	Данные на 1 января 2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 976	34 754
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	410 293	480 944
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	410 293	480 944
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 723	25 488
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 822
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 697	14 666

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с Кадровой Политикой, утвержденной Наблюдательным советом Банка, порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка определены во внутренних документах, регламентирующих оплату и стимулирование труда. Разработка документов по системам оплаты труда обеспечивается кадровой службой Банка.

Существующая в Банке система оплаты труда предусматривает:
порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Ключевые показатели эффективности позволяют своевременно отслеживать наиболее важную для управления бизнесом информацию, своевременно предоставляют сотрудникам обратную связь по результатам работы.

Ключевые показатели эффективности делятся на:

- КПЭ для расчета ежемесячного бонуса. Для рассмотрения вопроса о выплате бонуса за выполнение показателей подразделения необходимо, чтобы план по показателю был выполнен на 50 и более процентов (в случае невыполнения указанного условия вопрос о выплате бонуса по данному показателю не рассматривается);
- КПЭ для расчета квартального бонуса
- КПЭ для расчета премии по итогам работы за год
- КПЭ для расчета премии с отсрочкой выплаты

Принципы системы оплаты труда Банка транслируются на его филиалы.

Банком утверждены также следующие документы, регулирующие систему оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Положение о системе оплаты труда сотрудников ПАО «АКИБАНК», принимающих риски (утверждено Наблюдательным советом);

Положение о системе оплаты труда сотрудников ПАО «АКИБАНК», осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (утверждено Наблюдательным советом);

Порядок классификации персонала банка по уровню вовлеченности в процессы принятия, управления и контроля наиболее значимых рисков (утверждено приказом Председателя правления);

Порядок осуществления мониторинга системы оплаты труда ПАО «АКИБАНК» (утверждено приказом Председателя правления).

Система вознаграждения обеспечивает:

- управление результативностью сотрудников;
 - риск-ориентированную систему оплаты труда и материального стимулирования.
- Показатели для оценки рисков и результатов деятельности связаны с уровнем решений, принимаемых сотрудником;
- направленность на долгосрочное стимулирование,



- прозрачность и соответствие между достигнутыми результатами труда и справедливым вознаграждением;
- поддержание среднерыночного уровня оплаты труда;
- оптимальное соотношение между окладом и дополнительными (премиальными) выплатами, мотивирующими на достижение результатов;
- применение системы дополнительного стимулирования за высокие показатели в трудовой деятельности.

Стимулирующие выплаты учитывают как личный вклад сотрудника, так и вклад подразделений в общий результат деятельности.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась. Комитет по вознаграждениям в составе Наблюдательного совета Банка не создавался. Отдел внутреннего контроля не реже одного раза в год проводит мониторинг системы оплаты труда. Служба внутреннего аудита, департамент по управлению банковскими рисками не реже одного раза в год выносят Наблюдательному совету Банка предложения по совершенствованию действующей системы оплаты труда. В 2017 году система оплаты труда не пересматривалась.

Структура оплаты труда сотрудников, принимающих риски, состоит из постоянной/фиксированной части заработной платы (оклад) и переменной/нефиксированной части (бонусы, премии за отчетные периоды, премия с отсрочкой выплаты). Сотрудникам для получения бонуса необходимо выполнить ключевые показатели эффективности работы Банка и подразделения, которыми они руководят. Таким образом, система оплаты труда сотрудников, относящихся к категории принимающих риски, предусматривает для сотрудников применение отсрочки и последующей корректировки не менее 40% переменной (нефиксированной) части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены переменной (нефиксированной) части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Структура оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной/фиксированной части заработной платы (оклад) и переменной/нефиксированной части (бонусы). Сотрудникам для получения бонуса необходимо выполнить ключевые показатели эффективности работы Банка и подразделения, которыми они руководят. Система оплаты труда предусматривает в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, постоянную (фиксированную) часть оплаты труда в размере не менее 50 процентов. Для сотрудников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль, обеспечивается независимость фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом нефиксированная часть оплаты труда сотрудников частично зависит от финансового результата Банка/филиала Банка.

В 2017 году не вносились существенных изменений в систему оплаты труда.

Численность сотрудников, принимающих риски по состоянию на 1 января 2018 года составила 16 человек (на 1 января 2017 года – 19 человек), в том числе:

- члены Правления Банка - на 01 января 2018г. и 01 января 2017г. - 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (начальник управления по обслуживанию физических лиц, директора филиалов, заместители директоров филиалов по обслуживанию клиентов, начальник департамента по работе на финансовых рынках и его заместитель) на 01 января 2018г. - 13 человек, на 01 января 2017г. - 16 человек).

Информация о вознаграждениях сотрудников, принимающих риски, представлена ниже.



№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	162 203	149 619
1.1	Расходы на оплату труда - всего, в т.ч.:	146 349	143 632
	Фиксированная часть	112 821	112 749
	Нефиксированная часть	33 528	30 883
1.2	Расходы на премии и компенсации	4 799	170
1.3	Выплаты при увольнении	-	-
1.4	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	11 055	5 817
1.5	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	27 322	25301
3	Льготы, предоставляемые работникам в денежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-

Премии с отсрочкой выплаты в 2017 и 2016 годах не выплачивались ввиду недостижения выполнения показателей, установленных для формирования премиального фонда.

Выходные пособия в 2017 и 2016 годах не выплачивались.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (начальник департамента по управлению банковскими рисками и его заместитель, начальники отделов по управлению кредитным и операционным рисками, начальник департамента правового обеспечения и его заместитель, заместитель директора филиала по правовому обеспечению, заместитель начальника департамента правового обеспечения филиала, начальник отдела информационной безопасности, начальник отдела внутреннего контроля, начальник отдела внутреннего аудита, начальник отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, его заместитель).

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	16 425	12396
2	Расходы на премии и компенсации	1 477	55

Долгосрочные вознаграждения в 2017 и 2016 годах не выплачивались.

12. Прекращенная деятельность

В 2017 году у Банка отсутствовала прекращенная деятельность.



13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций

	2017 год	2016 год
Чистый (убыток)/прибыль за год (тыс. руб.)	90 759	68 340
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию	337 529 600	320 029 600
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, руб.	0,27	0,21

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка в июне 2018 года.

27 марта 2018 года

Первый заместитель
Председателя правления

Главный бухгалтер



В.М.Ашрапова

С.А.Билылова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 50 листов
_____ / Е.В. Коротких

