

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2017 год (на 01.01.2018 года)**

1. Пояснительная информация к годовой отчетности

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2018 (далее – Пояснительная информация) представлена в тысячах рублей, если не указано иное, и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

2. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», адрес: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10 (информация в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 не менялась).

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- Пятигорский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина д. 90-А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 2 декабря 2013 года за № 2618/3;
- Представительство в г. Новосибирске АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53, дата открытия 1 декабря 2010 года (обращаем внимание, что с 10.07.2017 изменилось место нахождения представительства: 630007, г. Новосибирск, ул. Советская, 5, Блок «В», 4 этаж, офис 416-7);
- Представительство в г. Якутск АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп.1;
- Дополнительный офис «Проспект Мира» АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 129090, г. Москва, ул.Щепкина, д.29.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности.

Иные виды лицензий:

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка также входят: Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1, офис 509), Общество с ограниченной ответственностью «Флигель» (115088, г. Москва, 3-й Угрешский проезд, д.8, стр. 9, комната 20), Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29) и Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2017 год подлежит опубликованию на сайте: <http://mfk-bank.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Активы Банка за 31 декабря 2017 года составили 48 087 708 тысяч рублей.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка за 31 декабря 2017 составила 30 186 713 тысяч рублей. Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 12 месяцев 2017 года составила 4 540 628 тысяч рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты за 31 декабря 2017 года составили 11 226 509 тысяч рублей. Процентный доход от вложений в ценные бумаги по состоянию за 12 месяцев 2017 года составил 840 329 тысяч рублей. Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил 184 693 тысячи рублей.

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 34 768 349 тысяч рублей.

Чистый комиссионный доход за 12 месяцев 2017 составили 43 728 тысяч рублей, за аналогичный период 2016 года – 37 649 тысяч рублей.

Операционные расходы за 12 месяцев 2017 года составил 7 645 295 тысяч рублей, основная сумма из которых - 5 602 452 тысячи рублей - расход от реализации проблемной задолженности в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка. Наряду с этим Банком была восстановлена сумма резервов в размере 4 335 555 тысяч рублей, а также в доход признаны внебалансовые проценты по проблемным активам в размере 1 340 983 тысячи рублей; общее влияние на прибыль Банка составило 74 086 тысяч рублей.

По итогам 12 месяцев 2017 года чистый процентный доход без учета создания резерва на возможные потери составил 3 466 605 тысяч рублей (за 12 месяцев 2016 года – 3 073 552 тысячи руб.).

Финансовый результат деятельности Банка после налогообложения по итогам 12 месяцев 2017 года составил (1 541 466) тысяч рублей против (3 718 954) тысяч рублей по итогам 12 месяцев 2016 года. В марте, апреле и ноябре 2017 года была произведена конвертация части субординированных займов в капитал Банка на сумму 4,6 млрд. рублей. В апреле 2017 года был произведен выкуп акционерами «проблемных» активов Банка на сумму 13,6 млрд рублей. Кроме того, 29 декабря 2017 года Банк привлек бессрочный субординированный займ на сумму 1 млрд. руб., который был включен в расчет капитала уже в январе 2018 года.

По итогам 2016 года и в течение 2017 года решения о выплате дивидендов акционерами Банка не принимались. По результатам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2016 год часть суммы безвозмездного финансирования, полученного Банком от акционеров, в размере 3,8 млрд. рублей в июле 2017 года была направлена на погашение убытков прошлых лет.

3.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны чувствительна к ценам на энергоносители. Правовая и налоговая системы продолжают развиваться, что допускает возможность неоднозначных толкований нормативных актов.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны.

Это хотя и привело к стабилизации экономики в стране, но темпы экономического роста пока существенно ниже прогнозируемых.

На финансовых рынках по-прежнему сохраняется повышенная волатильность. Кредитный рейтинг России остается ниже инвестиционного уровня, но имеет позитивный прогноз.

На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции.

Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3.2 Информация о рейтинге Банка международного и российского рейтингового агентства

Долгосрочный рейтинг Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте Moody's Investors Service - «Caa1». Банк также имеет действующий рейтинг кредитоспособности на уровне «ruB+» — «удовлетворительный уровень кредитоспособности» от рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА).

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *раздельного отражения активов и пассивов*;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

4.1.1 Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которого составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей¹. Предметы, удовлетворяющие определению основного средства, но с первоначальной стоимостью ниже установленной в настоящем абзаце, в состав основных средств не включаются; их стоимость при первоначальном признании списывается на расходы.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта
от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта
от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

¹ <Информация> Банка России от 13.08.2015 "Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", вопрос 1.

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая НДС² и за исключением иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении основных средств, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в стоимости основных средств.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД),

² Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года».

учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- 1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- 2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложившая на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

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

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств 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 подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.2 Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА

также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, включая НДС³ и за исключением иных возмещаемых налогов. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении НМА, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в их стоимости.

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

³ Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года» (применяется по аналогии).

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.3 Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное 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 для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть - критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство, соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;

- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности - не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика.

Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

НДС в стоимость НВНОД не включается.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, 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 или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применимо для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;
- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

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

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

4.1.5 Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета израсходованного ГСМ.

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

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

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

4.1.7 Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

4.1.8 Вложения в ценные бумаги и доли участия

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

В связи с имевшей место в 2015 году продажей ценных бумаг из категории "долговые обязательства, удерживаемые до погашения", не удовлетворяющей вышеуказанным критериям, Банк переклассифицировал все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и не имеет возможности формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" до 2018 года.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые

организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 283-П). Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению Банка России № 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Учетные векселя. По приобретенным векселям проценты начисляются с даты приобретения векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

4.1.9 Судная задолженность

Судная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по судной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

4.1.10 Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) отражаются Банком в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по

справедливой стоимости. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

4.1.11 Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения Банка России № 590-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4.1.12 Выпущенные векселя

Выпущенные Банком векселя с номиналом в рублях и в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

а) если вексель выписан в иностранной валюте и, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в этой иностранной валюте, то он подлежит бухгалтерскому учету в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства). Обязательства по векселям, учитываемые в иностранной валюте, переоцениваются в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;

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

в) если в векселе имеет место оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, то он подлежит бухгалтерскому учету в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Таким образом, в подпунктах б) и в) содержится условие, определяющее конкретную величину обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, то есть условие, связанное с применением НВПИ (производный финансовый инструмент, неотделимый от основного договора).

Если по условиям подпункта в) валютой обязательства является иностранная валюта, то кроме НВПИ по отношению к валюте номинала следует также осуществлять переоценку средств в иностранной валюте.

Проценты по векселям начисляются с даты составления векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

По векселям сроком по предъявлении, но не ранее и не позднее определенных дат, период обращения считается как по векселям с точной датой погашения, при этом за конечную дату принимается последний день срока, в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу.

Срок 365 или 366 дней определяется как срок в один год от исходной даты и истекает в тот же месяц и то же число следующего календарного года. Если исходная дата приходится на 29 февраля високосного года, то срок в один год истекает 28 февраля следующего года.

В сроки, установленные законом или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь.

4.1.13 Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства)⁴.

4.1.14 Финансовые результаты

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;

⁴ Определение терминов дано Комитетом по МСФО в Концептуальных основах финансовой отчетности.

- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

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

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному для процентных доходов.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий признания отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания

услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований или обязательств по прочим операциям (балансовый счет № 47423 или № 47422, соответственно). Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному процентных доходов.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету обязательств или требований по прочим операциям (балансовый счет № 47422 или № 47423, соответственно).

Процентные доходы

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с настоящим пунктом признается неопределенным, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается определенным. Суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой, в соответствии с настоящим пунктом, неопределенность в получении доходов отсутствует, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается неопределенным, после чего все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

По приобретенным долговым ценным бумагам, за исключением векселей, оцениваемым по справедливой стоимости, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или повышения качества задолженности до такой, при которой получение

процентов признается вероятным. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

К процентным доходам в целях применения настоящего пункта Учетной политики относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в МСФО в расчет эффективной ставки процента.

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году - 365 или 366 дней, соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней, соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

К процентным расходам относится также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов.

Доходы и расходы от переоценки активов (требований) и обязательств в связи с изменением НВПИ

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату их исполнения (погашения). По выпущенным Банком долговым ценным бумагам доходы и расходы от переоценки в связи с применением НВПИ признаются также на следующие даты:

- дата переноса обязательств на счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»;

- дата начисления в балансе процентных, в том числе дисконтных, доходов по ценной бумаге.

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту (конверсионных операций) в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по официальному курсу на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций покупки-продажи драгоценных металлов, определяются как разница между стоимостью драгоценного металла по условиям сделки и его стоимостью по учетной цене на дату перехода прав на драгоценный металл от продавца к покупателю, с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо). По операциям покупки-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту стоимость драгоценного металла по условиям сделки, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному на дату перехода прав на драгоценный металл.

Доходы и расходы будущих периодов

Единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах суммы процентов, абонентской платы, страховых взносов (кроме относимых к вознаграждениям работникам), платы за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. В случае невыполнения этих условий в балансе отражается дебиторская или кредиторская задолженность (возникает требование или обязательство).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом считается месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы, уплаченные в иностранной валюте, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов в рублях, исходя из официального курса валюты платежа к рублю, установленному Банком России на дату признания доходов (расходов).

Отнесение суммы оплаты на счет по учету доходов (расходов) будущих периодов означает признание Банком соответствующего дохода (расхода).

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

В отчетном году в Учетную политику Банка не вносились изменения, существенным образом влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

4.4 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Принципы и методы оценки и учета операций и событий, которые будут применяться Банком на следующий отчетный год, не изменятся существенным образом по сравнению с применявшимися при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и раскрытыми в пояснительной информации к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка. Корректирующие СПОД подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. К корректирующим СПОД, в частности, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты (включительно);
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты (включительно) решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения, выявление переплаты) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов

мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Корректирующие СПОД, отраженные по счетам по учету финансовых результатов деятельности Банка за 2017 год, составили 132 352 тысячи рублей. Основными видами корректирующих СПОД за 2017 год являются уменьшение отложенных налоговых активов на 76 700 тысяч рублей.

4.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, например:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

13 февраля 2018 года проведено внеочередное Общее собрание акционеров, на котором единогласно было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций на сумму 2 800 000 000 рублей. 14 февраля 2018 года Советом директоров Банка было утверждено Решение о дополнительном выпуске акций Банка – акций обыкновенных именных бездокументарных в количестве 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей каждая, размещаемых по закрытой подписке. 05 марта 2018 года осуществлена государственная регистрация Решения о дополнительном выпуске акций Банка, с целью проведения эмиссии и размещения дополнительного выпуска акций Банка.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки не выявлены.

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию. Корректировка базовой и разводненной прибыли не осуществлялась.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	893 691	546 766
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 638 231	1 855 806
<i>Обязательные резервы</i>	<i>(404 246)</i>	<i>(463 312)</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	924 334	4 430 132
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	252 201	277 074
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах</i>	672 133	4 153 058
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	679 042	2 042 511
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(676)</i>	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 730 376	8 411 903

Корреспондентские счета в российских банках включают неснижаемый остаток за 31 декабря 2017 года в размере 5 700 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 22 509 тысяч рублей), которые Банк обязан поддерживать для обеспечения операций с платежными системами.

5.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и прочие размещенные средства	483 751	23 897
Срочные депозиты размещенные в ЦБ РФ	400 000	-
Всего	883 751	23 897
Сумма резерва	(3 000)	-
Итого с учетом резерва	880 751	23 897
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Кредиты малому и среднему бизнесу	15 302 653	15 781 827
Корпоративные кредиты	14 352 954	21 554 396
Прочая ссудная задолженность	173 376	1 580 137
Всего	29 828 983	38 916 360
Сумма резерва	(1 455 708)	(4 909 456)
Итого с учетом резерва	28 373 275	34 006 904
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	1 039 001	1 694 260
ПОС	60 581	80 964
Ипотечные	56 815	98 238
Жилищные (кроме ипотечных)	-	3 454
Всего	1 156 397	1 876 916
Сумма резерва	(223 710)	(170 681)
Итого с учетом резерва	932 687	1 706 235
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 682 418)	(5 080 137)
Итого чистая ссудная задолженность	30 186 713	35 737 036

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 414 663	12 157 205
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 986 944	9 571 910
Обрабатывающие производства	3 814 471	6 702 272
Прочие виды деятельности	2 901 452	2 604 886
Строительство	2 831 137	3 627 485
Транспорт и связь	1 618 610	1 482 776
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 347 200	1 192 557
Физические лица	1 156 397	1 876 916
Финансовая деятельность (кредитные организации)	883 751	23 897
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	614 343	924 561
Финансовая деятельность (юридические лица)	300 163	502 758
Добыча полезных ископаемых	-	149 950
Итого ссудная задолженность	31 869 131	40 817 173
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(1 682 418)</i>	<i>(5 080 137)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	30 186 713	35 737 036

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.1.6 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.1.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.1.5 данной Пояснительной информации.

5.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	9 979 915	13 449 604
Корпоративные облигации	971 000	1 301 212
Итого долговых ценных бумаг	10 950 915	14 750 816
Долевые финансовые инструменты		
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочие участия	324 334	324 334
Резервы на возможные потери	(48 740)	(4 286)
Итого долевого финансового инструмента	275 594	320 048
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 226 509	15 070 864

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения данных еврооблигаций наступают с апреля 2020 года по ноябрь 2025 года (31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 года по март 2022 года). Ставка купона составляет от 4,20% до 7,75% годовых (31 декабря 2016 г.: от 4,20% до 8,50% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупной российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года (31 декабря 2016 г.: с августа 2025 года по сентябрь 2027 года), ставка купона составляет 13,50% годовых (31 декабря 2016 г.: от 12,25% до 13,00% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации на сумму 907 499 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: нет) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под долгосрочный привлеченный заем, полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.1.6 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.1.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма, тыс. руб.	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Величина купонного дохода
Корпоративные еврооблигации	9 979 915	102 500	13 449 604	157 961
Корпоративные облигации	971 000	14 169	1 301 212	36 299
Итого долговых ценных бумаг	10 950 915	116 669	14 750 816	194 260

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию за 31 декабря 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 6 572 128 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 14 750 750 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует котировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX_BID, EXCH/PL_LAST, EXCH/PL_LAST, BGN/PX_BID, BGN/PX_LAST, TRAC/PX_BID, TRAC/PX_LAST, CBBT/PX_BID, CBBT/PX_LAST, BVAL/PX_BID, BVAL/PX_LAST).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
- Корпоративные еврооблигации	9 979 915	-	9 979 915	13 449 604	-	13 449 604
- Корпоративные облигации	-	971 000	971 000	571 831	729 381	1 301 212
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 979 915	971 000	10 950 915	14 021 435	729 381	14 750 816

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
- Корпоративные облигации	971 000	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	971 000		

В течение 2016 года и 2017 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
- Корпоративные облигации	729 381	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	729 381		

5.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Название	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "ВДМ Кредит"	100.0000	100.0000	222 270	100.0000	100.0000	222 270
ООО "ВДМ Риал Эстейт"	100.0000	100.0000	2 000	100.0000	100.0000	2 000
БАНК "ТАВРИЧЕСКИЙ" (ОАО)	100.0000	100.0000	100 000	99.9999	99.9999	100 000
ООО МФО "Кэшелот"	10.0000	100.0000	1	10.0000	100.0000	1
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T. SCRL)	-	-	62	-	-	62
ООО "Флигель"	1.0000	1.0000	1	1.0000	1.0000	1
<i>Резервы на возможные потери</i>			(48 740)			
Итого			275 594			
						320 048

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и запасы

(в тысячах российских рублей)	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Лизинг	НВНОД	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года	112 944	-	11 101	-	3 768	645 838	773 651
Накопленная амортизация	(94 809)	-	(3 006)	-	(2 802)	-	(100 617)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	18 135	-	8 095	-	966	645 838	673 034
Поступления	2 146	22 338	-	18 286	31 376	13 587	87 733
Выбытия	(1 286)	(2 824)	-	-	-	(15 116)	(19 226)
Реклассификация в ВНОД	-	(19 514)	-	34 874	-	(15 360)	-
Реклассификация в ДАПП	-	-	-	(15 360)	-	(626 334)	(641 694)
Переоценка	-	-	-	(14 311)	-	-	(14 311)
Начисленная амортизация	(8 263)	-	(2 811)	-	(9 277)	-	(20 351)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1 234	-	-	-	-	-	1 234
Стоимость за 31 декабря 2016 года	113 804	-	11 101	23 489	35 144	2 615	186 153
Накопленная амортизация	(101 838)	-	(5 817)	-	(12 079)	-	(119 734)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	11 966	-	5 284	23 489	23 065	2 615	66 419
Поступления	5 171	6 988	-	-	7 874	11 805	31 838
Выбытия	(10 990)	(6 988)	-	-	-	(9 856)	(27 834)
Переоценка	-	-	-	1 258	-	-	1 258
Начисленная амортизация	(5 300)	-	(2 803)	-	(10 172)	-	(18 275)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	10 217	-	-	-	-	-	10 217
Стоимость за 31 декабря 2017 года	107 985	-	11 101	24 747	43 018	4 564	191 415
Накопленная амортизация	(96 921)	-	(8 620)	-	(22 251)	-	(127 792)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	11 064	-	2 481	24 747	20 767	4 564	63 623

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 1998 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.06.1998 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных средств".

По состоянию за 31 декабря 2017 года недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД) на общую сумму 24 747 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: нет) находится в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под

долгосрочный привлеченный заем, полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не осуществляет непосредственно сооружение (строительство) объектов основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается по справедливой стоимости. Оценка по состоянию на конец отчетного 2017 года проводилась уполномоченными сотрудниками Банка. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
-Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	24 747	Сравнительный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объек- тов оценки	+/-10%	2 475
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	24 747	-	-	-	2 475

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
-Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	23 489	Сравнительный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объек- тов оценки	+/-10%	2 349
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	23 489	-	-	-	2 349

В отчетном периоде переводы оценок справедливой стоимости между уровнями в иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не осуществлялись.

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	563 832	569 050
Резервы на возможные потери	(108 165)	(51 739)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	455 667	517 311

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой жилую, нежилую недвижимость и имущественные права на объекты долевого строительства, получены Банком при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов, в том числе путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объектов. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в конце 2018 года. На момент подготовки данной Пояснительной информации объекты реализованы не были.

5.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по получению процентов	655 296	1 648 524
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	84 512	147 599
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	543	-
Резервы на возможные потери	(313 154)	(468 817)
Итого прочие финансовые активы	427 197	1 327 306
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	55 841	79 763
Расчеты по налогам и сборам	19 647	1 203
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 418	4 960
Расходы будущих периодов по банковским операциям	3 061	38 132
Дебиторская задолженность по прочим нефинансовым активам	929	313
Резервы на возможные потери	(2 887)	(3 925)
Итого прочие нефинансовые активы	84 009	120 446
Итого прочие активы	511 206	1 447 752

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.1.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 18 345 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 112 722 тысячи рублей). В состав данной задолженности включена дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.

5.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Привлеченные средства по договорам РЕПО	5 612 338	13 042 563
Полученные межбанковские кредиты	-	3 360 355
Корреспондентские счета	114 351	298 833
Итого средства других банков	5 726 689	16 701 751
Итого	5 726 689	16 701 751

По состоянию за 31 декабря 2017 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2016 г.: в долларах США и в рублях РФ) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которым привлечены средства в сумме 5 612 338 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 13 042 563 тысячи рублей), со сроками погашения в январе 2018 года (31 декабря 2016 г.: в январе 2017) и с договорными процентными ставками от 3,75% до 5,25% годовых (31 декабря 2016 г.: от 3,00% до 11,00% годовых). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 6 572 128 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 14 750 750 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2017 года привлеченные межбанковские кредиты от банков-резидентов не заключались (31 декабря 2016 г.: 3 360 355 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения 31 декабря 2016 г.: составила 642 263 тысячи рублей.

В отношении активов, которые могут быть переданы в обеспечение, информация об их стоимости, представлена в пункте 6.1.1 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банку открыта кредитная линия в Банке России на сумму 825 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами. Согласно Положению Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение Банка России № 236-П) необходимым условием получения кредита в рамках указанной кредитной линии является наличие обеспечения в виде залога (блокировки) ценных бумаг, отвечающих требованиям п. 3.7. Положения Банка России № 236-П. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не использовал этот источник финансирования от Банка России.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению денежных средств от кредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	9 369 909	5 697 532
- Срочные депозиты	5 937 495	10 059 854
Физические лица		
- Срочные вклады	18 733 497	25 679 445
- Текущие счета/счета до востребования	727 448	675 291
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 768 349	42 112 122

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	19 460 945	26 354 736
Средства нерезидентов	10 137 010	8 573 220
Прочие виды деятельности	2 628 874	3 060 259
Услуги	1 305 272	2 274 802
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	457 951	250 530
Операции с недвижимым имуществом	215 572	260 409
Транспорт и связь	214 992	280 493
Обрабатывающие производства	180 275	291 075
Строительство	135 924	685 327
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 265	7 387
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 268	55 719
Добыча полезных ископаемых	1 001	18 165
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 768 349	42 112 122

В Банке отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	62 512	23 923
<i>В том числе:</i>		
Процентные	62 512	546
Беспроцентные	-	23 377
Итого выпущенные долговые обязательства	62 512	23 923

В таблице ниже представлен анализ начисленных процентных (купонных) доходов:

		31 декабря 2017		31 декабря 2016
		Величина процентного (купонного) дохода, тыс. руб.		Величина процентного (купонного) дохода, тыс. руб.
	Сроки погашения		Сроки погашения	
Векселя	Январь 2018 - Июнь 2020	1 374	д/в - Сентябрь 2017	31
<i>В том числе:</i>				
Процентные	Январь 2018 - Июнь 2020	1 374	Сентябрь 2017	31
Беспроцентные		-	д/в	-
Итого выпущенные долговые обязательства		1 374		31

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают выпущенные векселя, номинированные в долларах США и в национальной валюте Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: в долларах США и в национальной валюте Российской Федерации). Процентная ставка по процентным векселям составляет от 1,00% до 7,00% годовых (31 декабря 2016 г.: процентная ставка 4,3% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2016 г.: не имел).

5.1.11 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 31 декабря 2016

Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	146 149	61 989
Кредиторская задолженность по банковским операциям	30 297	3 450
Обязательства по договорам лизинга	3 240	7 129
Прочие суммы до выяснения	-	3 546
Кредиторская задолженность по банковским картам	-	3 910
<hr/>		
Итого прочие финансовые обязательства	179 686	80 024
<hr/>		
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	32 025	39 252
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	26 316	-
Доходы будущих периодов	24 951	19 923
Прочее	5 978	12 799
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 358	6 562
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 801	2 059
<hr/>		
Итого прочие нефинансовые обязательства	97 429	80 595
<hr/>		
Итого прочие обязательства	277 115	160 619

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.1.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.1.5 данной Пояснительной информации.

5.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (31 декабря 2016 г.: 555 959 акции), номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (31 декабря 2016 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения, включая формирование и восстановление резервов на возможные потери:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	3 878	3 202	916 359	958 367
Чистая ссудная задолженность	3 729 853	7 279 827	9 211 250	9 244 690
в том числе: по начисленным процентным доходам	291 091	463 622	729 060	641 744
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57 394	968	54 080	7 090
Условные обязательства некредитного характера	27 333	78	31	81
Условные обязательства кредитного характера	316 065	353 231	975 661	565 714
Прочие активы	100 757	32 777	74 757	35 827
Итого	4 235 280	7 670 083	11 232 138	10 811 769

На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Банка могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Банка.

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
НДС уплаченный	3 335	57 568
Налог на имущество организаций	1 337	7 979
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	749	822
Земельный налог	122	91
Транспортный налог	34	34
Итого Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 577	66 494
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	173 136	166 796
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(107 683)	(1 045 819)
Итого расход по налогу на прибыль	65 453	(879 023)
Итого возмещение (расход) по налогам	71 030	(812 529)

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	18 418 222	41 450 807
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	409 670	102 510
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(20 039 422)	(48 924 091)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	(365 564)	(136 350)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 577 094)	(7 507 124)

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от переоценки иностранной валюты	38 654 852	116 879 536
Расходы от переоценки иностранной валюты	(38 082 625)	(112 160 960)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	572 227	4 718 576

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	-	113
Доходы от переоценки драгоценных металлов	30 190	67 126
Расходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	-	-
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(30 191)	(67 126)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	113

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, за 2017 год и за 2016 год не признавалось.

Расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала согласно отчету о финансовых результатах за 2017 год составили 596 450 тысяч рублей (за аналогичный период 2016 г.: 649 688 тысяч рублей).

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода, за 2017 год и за 2016 год не признавалось.

За 2017 год и за 2016 год не было списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

В расходы на содержание персонала также включены затраты на реструктуризацию в размере 2 415 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: в размере 6 718 тысяч рублей), представляющие собой вознаграждения работникам за прекращение трудовых договоров в связи с закрытием филиала г. Якутск (на 31 декабря 2016 г.: в связи с закрытием представительства в г. Красноярске).

Существенных изменений в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за 2017 год и аналогичный период 2016 года не было. Суммы создания и восстановления всех видов резервов раскрыты в настоящем пункте в таблице о раскрытии информации об убытках и суммах восстановления обесценения.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью его корпоративной культуры.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК Банка включает:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в Банке устанавливаются лимиты плановых (целевых) показателей и сигнальных значений для рисков, которые определены для Банка как значимые.

Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка (группы).

Индивидуальные лимиты: ограничение по отдельным видам операций/продуктам; ограничение по операциям с одним контрагентом (активные и пассивные операции); ограничение по полномочиям принятия решений в разрезе одной операции/контрагента.

Агрегированные лимиты: ограничение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (ГСЗ); ограничение суммарного объема связанных требований (групп связанных требований) Банка к акционерам, инсайдерам, связанным с Банком лицам или иное; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам в разрезе условий продуктов (срока кредитования или срока размещения, обеспеченности, валютной составляющей или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка по продуктам, предоставленным в рамках полномочий уполномоченных органов/должностных лиц Банка:

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень существенности риска определяется на основании оценки значительности потерь, к которым может привести реализация риска, и вероятности реализации риска:

Уровень потерь	Уровень вероятности		
	Весьма вероятный	Вероятный	Маловероятный
Значительные	Значимый	Значимый	незначимый
Умеренные	Значимый	Значимый	незначимый
Минимальные	незначимый	незначимый	несущественный

Степень подверженности Банка различным видам рисков вариативна и обусловлена особенностями их проявления по различным направлениям деятельности Банка. В Банке выделяются следующие виды рисков:

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Координация системы управления кредитными рисками в масштабах Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банка операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке. В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным

создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Совокупный риск – риск Банка в целом; определяется в результате агрегированной оценки различных видов рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В течение отчетного периода Банком не признавались иные расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним в составе капитала, кроме отраженных в пункте 5.2 данной Пояснительной информации.

В расчет капитала за 31 декабря 2017 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственные средства (капитал), итого:	6 750 079	7 196 634
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	2 779 795	2 779 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	1 455 576	1 455 576
Нераспределенная прибыль (убыток):		
прошлых лет	-	(75 447)
отчетного года	2 366 494	(652 349)
Показатели, уменьшающие источники Базового капитала:		
Нематериальные активы	(16 614)	(13 839)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(247 183)	(130 482)
Отрицательная величина добавочного капитала	(4 153)	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	(39 440)
Базовый капитал	6 333 915	3 323 814
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	-	909 854
Показатели, уменьшающие источники Добавочного капитала		
Нематериальные активы	(4 153)	(9 226)
Добавочный капитал	-	900 628
Основной капитал	6 333 915	4 224 442
Источники дополнительного капитала		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	416 161	2 972 189
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3	3
Дополнительный капитал	416 164	2 972 192

На годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 2 от 30 июня 2017 года) было принято решение о погашении непокрытых убытков прошлых лет в размере 3 794 400 тысяч рублей за счет средств безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами Банка.

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

	Учено в составе капитала	Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата включения в расчет капитала	Дата погашения
	за 31 декабря 2017 года, тыс.руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 6	416 161	8 500	489 602	10.00	21.01.2015	02.01.2022
Итого субординированный долг	416 161	8 500	489 602			

В марте, апреле и ноябре 2017 года Банком с согласия Банка России произведено досрочное погашение части субординированного долга и его замещение вкладом в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции и отраженная непосредственно в капитале Банка, составила 4,6 млрд. рублей; увеличение размера собственных средств (капитала) Банка составило 1,6 млрд. рублей. В январе 2018 года был проведен инициативный промежуточный аудит отчетности по форме №0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" с целью включения подтвержденной аудиторской организацией прибыли текущего отчетного периода в состав источников базового капитала.

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки ф.04098 06	Бухгалтерский баланс	Наименование показателя	Номер строки ф.04098 08	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 235 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 235 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 235 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	416 164
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 495 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	416 161	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	416 164
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	416 161
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	63 623	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 614	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-

(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.	2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	16 614	
		(строка 5.2 таблицы)			
3.2		нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 153	
4		"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	562 118	X
4.1		отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	308 979	
4.2		отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	253 139	
5		"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	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
6.1		уменьшающие базовый капитал	X	-	
6.2					
		уменьшающие добавочный капитал	X	-	
6.3		уменьшающие дополнительный капитал "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	43 015 922	X
7.1		несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	
7.2		существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	
7.3		несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	
7.4		существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	
7.5		несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	
7.6		существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	

5.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В таблице ниже указана информация о значениях показателя финансового рычага и его компонентах:

(в тысячах
российских рублей)

Наименование показателя	Значение на отчетную дату 31 декабря 2017	Значение на отчетную дату 30 сентября 2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты 30 июня 2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты 31 марта 2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты 31 декабря 2016
Основной капитал	6 333 915	6 394 219	6 769 417	4 421 760	4 224 442
Величина балансовых активов и внебалан- совых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	52 015 498	58 642 020	55 006 092	59 525 648	64 947 377
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.2	10.9	12.3	7.4	6.5

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов и с изменением размера собственных средств (капитала), которые раскрыты в пунктах 5.1.1 – 5.1.6 и в пункте 5.3 данной Пояснительной информации, соответственно.

Существенных расхождений между размером активов по данным отчетности формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования. За отчетный период отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк обязан поддерживать неснижаемый остаток на корреспондентском счете в российском банке в размере 5 700 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 22 509 тысяч рублей).

Сведения о неиспользованных кредитных средствах и ограничениях по их использованию представлены в п. 5.1.7 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен структурный анализ наиболее существенных потоков денежных средств в отдельных статьях формы 0409814 в разрезе операционных сегментов за 2017 год (отчетный период) и 2016 год (предыдущий отчетный период):

Номер п/п		Денежные потоки за отчетный период					Денежные потоки за прошлый отчетный период				
		тыс.руб.	Корпоративный бизнес, %	Частный бизнес, %	Региональный бизнес, %	Операции на финансовых рынках, %	тыс.руб.	Корпоративный бизнес, %	Частный бизнес, %	Региональный бизнес, %	Операции на финансовых рынках, %
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности										
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-709 772					-7 028 764				
1.1.1	Проценты полученные	4 824 274	51%	51%	6%	23%	6 562 708	57%	4%	23%	16%
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 834 343	30%	30%	51%	19%	-3 749 304	28%	64%	8%	0%
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестировавшимися в наличии для продажи	-48 274					-79 427				100%
1.1.9	Операционные расходы	-1 666 701	46%	46%	18%	26%	-1 693 284	40%	17%	28%	15%
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-11 658 463					-5 877 594				
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	4 429 454	74%	74%	4%	22%	19 748 898	57%	4%	39%	0%
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-10 329 803	100%	100%	0	0	16 879 900	100%	0	0	0%
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (кредитных организаций)	-6 327 133	0%	0%	123%	-23%	-23 398 494	12%	82%	6%	0%
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	38 730	100%	100%	0%	0%	-141 398	21%	49%	10%	20%
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-12 368 235					-12 906 358				
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности										
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в наличии для продажи"	-13 607 387					-20 003 752				100%
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в наличии для продажи"	16 797 029				100%	25 632 602				100%
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0				100%	0				100%
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3 156 377					5 610 535				
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности										
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-46 993				100%	-3 625 156				100%
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-4 681 527	75%	75%	110%	-35%	-7 920 979	168%	-129%	44%	17%
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 411 903					16 332 882				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 730 376					8 411 903				

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Система управления рисками (далее – СУР) в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями Банка России, международными стандартами (рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору) и регламентируется внутренними документами Банка.

Целью функционирования СУР Банка является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств Банка для покрытия принимаемых рисков и обеспечение надежности и бесперебойности операционной деятельности, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Основным документом, регламентирующим в Банке СУР, выступает Политика управления банковскими рисками. Указанная политика устанавливает требования и порядок функционирования СУР Банка в рамках применяемых внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе определяет:

- значимые для Банка риски;
- методы и процедуры управления рисками Банка, в том числе значимыми;
- систему контроля (мониторинга) за значимыми рисками и соблюдение лимитов по рискам;
- управленческую отчетность в области управления рисками;
- основные подходы по управлению рисками в рамках банковской группы;
- подходы по разработке стратегии управления рисками;
- основные функции органов управления по управлению рисками в Банке;
- процедуры внутреннего контроля по управлению рисками.

Принципы и детальные способы управления отдельными видами рисков, а также методики, используемые для их измерения, анализа, оценки и контроля определяются в отдельных внутренних документах Банка.

Процесс управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку рисков, в связи с этим в Банке выделяются следующие основные элементы СУР:

- оценка внутренних и внешних условий деятельности Банка, его целей и задач;
- выявление (идентификация) рисков присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оценка (анализ) рисков;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления рисками;
- минимизация риска – разработка инструментария реагирования на риски.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыты в пунктах 5.3 и 6.1 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

В процессе внутренней оценки достаточности капитала Банк определяет объем капитала, необходимого для покрытия рисков, для которых установлены регулятивные требования к капиталу.

В Банке утверждены внутренние документы по управлению отдельными типами рисков, по установлению их пороговых значений и утверждены пороговые значения снижения капитала Банка.

Внутренняя отчетность по рискам регулярно предоставляется руководству Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П, а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России № 180-И.

В рамках Положения «О порядке реализации процедур в рамках управления активами и пассивами» регулярно осуществляется мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей бюджетным, расчет показателей оценки капитала в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277 -У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

На основании полученных данных при необходимости принимается решение по изменению уровня достаточности капитала.

В случае наличия риска потери Банком достаточности капитала, на основании фактической и прогнозной информации разрабатывается план мероприятий по её восстановлению.

В качестве возможных мероприятий могут быть использованы следующие: прекращение выдач новых кредитов, погашение, продажа действующих кредитов, продажа части ценных бумаг и т.п.

При нарушении нормативов достаточности капитала производится разработка и реализация комплекса мероприятий по восстановлению допустимых значений.

В Банке на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования, которые представляют собой процесс оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, соответствующие исключительным, но вероятным событиям.

Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки в случае реализации кризисной ситуации.

Результаты стресс-тестирования, проводимого по значимым для Банка рискам, учитываются при установлении лимитов по рискам.

Описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком, является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка. Выполнение данной цели достигается путем:

- создания образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков;
- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечения принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирования адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка является одной из важнейших задач в области управления рисками.

Расчет капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Для определения возможного объема выдач новых кредитов, формируется прогноз нормативов достаточности капитала.

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 декабря 2017	По состоянию за 31 декабря 2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11.0	11.8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4.5%	10.3	5.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	10.3	6.9

Минимальное / максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 в течение отчетного периода составляло 10.6% и 15.1%.

Детальная информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.1 и 6 данной Пояснительной информации.

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

6.1.1 Кредитный риск

Система управления кредитным риском регламентируется в Банке в соответствии с Политикой управления банковскими рисками, и иными внутренними документами (методиками оценки кредитоспособности и установления лимитов на контрагентов). Целью управления кредитными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков/потерь.

Объектами кредитного риска являются практически все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Банку конкретных финансовых активов.

Классификация кредитных рисков включает риск конкретного заемщика и риск портфеля.

Кредитный риск заемщика – риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями договора/выпуска ценной бумаги срок (в т.ч. облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов). Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик (эмитент).

Кредитный риск портфеля – это вероятность уменьшения стоимости части активов Банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель Банка как совокупность кредитных вложений.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление так называемого "риск-профиля" Банка);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Оценка кредитного риска предполагает расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска как количественного выражения оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного портфеля разработаны и действуют регламентные процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности.

Анализ и контроль за уровнем кредитного риска осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 5.1 и 6.1.1 данной Пояснительной информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 6.1.6 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов за 31 декабря 2017 года и в среднем значении за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задолжен- ность с учетом процентов	Средства на корреспон- дентских счетах	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	Прочие требования	Условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	24 910 152	556 225	1 071 000	1 182 549	x	27 719 926
Активы, взвешенные по уровню риска:						
с пониженными коэффициентами риска	-	-	-	130 841	x	130 841
с повышенными коэффициентами риска	5 553 293	-	11 241 299	1 233 424	x	18 028 016
Кредиты на потребительские цели всего	96 409	x	x	-	x	96 409
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	x	x	x	x	3 317 087	3 317 087
Итого совокупный объем кредитного риска	30 559 854	556 225	12 312 299	2 546 814	3 317 087	49 292 279
Среднее значение за отчетный период	28 649 149	916 596	16 894 095	2 843 470	2 122 876	51 426 186

В таблице ниже представлена информация о распределении активов за вычетом резерва на возможные потери по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	2 654 267	9 738 467
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 108 953	4 178 065
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	219	1 018
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	27 498 025	34 360 182
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	31 261 464	48 277 732
Итого активов, взвешенных по уровню риска	27 719 926	35 196 304

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Банк России	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие	Итого
<i>Непросроченная задолженность в т.ч. реструктурированная задолженность</i>	39 107 090	2 187 810	400 148	381 480	960 403	27 838	43 064 769
	13 261 266	-	-	211 766	725 499	-	14 198 531
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>							
- до 30 дней	542 427	-	-	-	16 044	-	558 471
- от 30 до 90 дней	656 537	-	-	-	694	-	657 231
- от 90 до 180 дней	42	-	-	-	-	-	42
- свыше 180 дней	1 034 675	16	-	-	259 130	-	1 293 821
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	630	-	-	39	-	-	669
<i>Итого просроченной задолженности в т.ч. реструктурированной задолженности</i>	2 234 311	16	-	39	275 868	-	2 510 234
	1 945 618	-	-	-	36 767	-	1 982 385
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1 727 572)	(3 756)	-	(29 015)	(287 532)	-	(2 047 875)
Итого	39 613 829	2 184 070	400 148	352 504	948 739	27 838	43 527 128

Для целей составления вышеуказанной таблицы к просроченной задолженности с задержкой платежа «свыше 30 дней» по состоянию за 31 декабря 2017 года отнесены требования по оплате услуг расчетно-кассового обслуживания, расчеты с поставщиками, подрядчиками и с прочими дебиторами.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие	Итого
<i>Непросроченная задолженность в т.ч. реструктурированная задолженность</i>	44 959 202	6 596 544	340 754	589 538	98 540	52 584 578
	15 603 885	-	148 500	200 828	-	15 953 213
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	1 610 725	-	-	17 708	28	1 628 461
- от 30 до 90 дней	2 601 490	-	1	232 303	-	2 833 794

- от 90 до 180 дней	2 172 897	-	2	157 460	327	2 330 686
- свыше 180 дней	3 794 124	-	31	1 022 052	91 736	4 907 943
Итого просроченной задолженности	10 179 236	-	34	1 429 523	92 091	11 700 884
Резервы на возможные потери	(5 199 888)	-	(49 947)	(215 807)	(91 525)	(5 557 167)
Итого	49 938 550	6 596 544	290 841	1 803 254	99 106	58 728 295

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	1 603 376	29 674 070	11 275 249	512 074	43 064 769
<i>в т.ч. реструктурированная задолженность</i>	-	14 198 531	-	-	14 198 531
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- до 30 дней	-	558 144	-	327	558 471
- от 30 до 90 дней	-	600 677	-	56 554	657 231
- от 90 до 180 дней	-	-	-	42	42
- свыше 180 дней	-	1 036 240	-	257 581	1 293 821
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	669	669
<i>Итого просроченной задолженности</i>	<i>-</i>	<i>2 195 061</i>	<i>-</i>	<i>315 173</i>	<i>2 510 234</i>
<i>в т.ч. реструктурированной задолженности</i>	<i>-</i>	<i>1 982 385</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 982 385</i>
Резервы на возможные потери	(676)	(1 682 418)	(48 740)	(316 041)	(2 047 875)
Итого	1 602 700	30 186 713	11 226 509	511 206	43 527 128

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
Непросроченная задолженность в т.ч. реструктурированная задолженность	6 472 643	30 152 950	15 075 150	883 835	52 584 578
	-	15 953 213	-	-	15 953 213
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	1 427 277	-	201 184	1 628 461
- от 30 до 90 дней	-	2 646 536	-	187 258	2 833 794
- от 90 до 180 дней	-	2 130 313	-	200 373	2 330 686
- свыше 180 дней	-	4 460 097	-	447 846	4 907 943
Итого просроченной задолженности	-	10 664 223	-	1 036 661	11 700 884
Резервы на возможные потери	-	(5 080 137)	(4 286)	(472 744)	(5 557 167)
Итого	6 472 643	35 737 036	15 070 864	1 447 752	58 728 295

Для целей составления вышеуказанных таблиц актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов за 31 декабря 2017 года составил 26,0% (за 31 декабря 2016 г.: 20,8%).

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов за 31 декабря 2017 года составил 4,6% (за 31 декабря 2016 г.: 15,3%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
- I категория качества	1 602 699	3 469 027	-	23 520	5 095 246
- II категория качества	-	13 973 939	-	140 756	14 114 695
- III категория качества	-	3 846 725	222 271	111 730	4 180 726
- IV категория качества	-	6 854 616	-	179 136	7 033 752
- V категория качества	676	3 324 824	2 063	341 916	3 669 479
- не несущие кредитный риск	-	400 000	11 050 915	31 204	11 482 119
Итого	1 603 375	31 869 131	11 275 249	828 262	45 576 017

Итого исключаемых обязательств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	-	-	-	(1 014)	(1 014)
Итого расчетного резерва	(676)	(8 075 896)	(48 740)	(468 384)	(8 593 696)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	(676)	(1 682 418)	(48 740)	(316 041)	(2 047 875)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	1 602 699	30 186 713	11 226 509	511 207	43 527 128

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
- I категория качества	6 472 643	5 693 818	-	32 384	12 198 845
- II категория качества	-	10 181 039	222 270	140 061	10 543 370
- III категория качества	-	5 554 616	1	88 695	5 643 312
- IV категория качества	-	1 771 303	-	91 587	1 862 890
- V категория качества	-	17 616 397	2 063	1 523 160	19 141 620
- не оцениваемые путем создания резерва	-	-	14 850 816	44 609	14 895 425
Итого	6 472 643	40 817 173	15 075 150	1 920 496	64 285 462
Итого расчетного резерва	-	(19 912 780)	(4 286)	(135 311)	(20 052 377)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	-	(5 080 137)	(4 286)	(472 744)	(5 557 167)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	6 472 643	35 737 036	15 070 864	1 447 752	58 728 295

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе 3 и в разделе «Справочно» формы 0409808 данной пояснительной информации.

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

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и контролирует исполнение процедур по своевременному возврату выданных средств.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и № 283-П:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	400 000	-	-	400 000	-	-
Полученные поручительства	43 408 497	-	-	55 020 070	-	-
Некотируемые ценные бумаги	531 667	-	-	1 863 404	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)	54 080	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	614 420	614 420	-	114 812	114 812	-
Объекты жилой недвижимости	1 775 699	-	1 479 611	1 963 678	-	884 463
Другие объекты недвижимости	15 019 809	-	12 368 741	21 081 730	-	15 529 316
Оборудование	1 250 656	-	696 756	3 964 276	-	1 291 206
Товары в обороте	1 284 644	-	-	1 380 110	-	-
Прочие активы	7 198 920	-	16 367	6 114 887	-	179 907
Итого залоговое обеспечение	71 538 392	614 420	14 563 495	93 902 967	114 812	17 884 892

В Таблице ниже представлена информация о видах активов доступных для предоставления в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России и других кредитных организаций в рамках проведения операций рефинансирования, итого, в том числе:	825 000	825 000
Балансовая стоимость активов, которые могут быть переданы банком в обеспечение по кредиту Банка России и других кредитных организаций (без умножения на соответствующие поправочные коэффициенты, установленные Банком России), итого, в том числе:	2 500 289	-

Информация о видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, раскрыта в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах Банка».

В рамках системы управления рисками одной из основных задач для Банка является рациональное использование капитала. В процессе оценки риска, по операциям несущим кредитный риск, получение и анализ более полной информации о всех рисках контрагента позволяет более эффективно оценивать потребность в капитале и оптимизировать его распределение и использование.

Оценка достаточности капитала осуществляется в целях обеспечения того, что риск, возникающий в результате кредитования контрагента, выраженный в размере максимального значения возможных потерь, рассчитываемых с определенным уровнем надежности (непредвиденные потери), не превысит стоимости собственных средств (капитала) Банка. И для ограничения риска на контрагента (в проекции на оценку достаточности капитала) в Банке по результатам комплексного анализа риска контрагента устанавливается размер допустимого лимита кредитования.

Анализ индивидуальных кредитных рисков (риска контрагента) осуществляется в Банке на стадии рассмотрения кредитной заявки клиента и регулярно в период обслуживания заемщиком предоставленного ему кредитного продукта.

Анализ индивидуальных кредитных рисков предполагает проведение комплексной оценки кредитоспособности клиента Банка.

Комплексная оценка кредитоспособности клиента Банка осуществляется на основании всей имеющейся в отношении него информации (полученной от клиента или из внутренних и внешних источников) и включает следующие процедуры оценки:

- финансового состояния заемщика;
- качества обслуживания долга;
- кредитной истории участников Группы, в которую входит заемщик;
- целевого использования кредитных средств;
- соблюдения условий кредитного договора в Банке;
- движения денежных средств по расчетным счетам в Банке;
- залогового имущества по текущей задолженности в Банке;
- текущего статуса менеджмента компании;
- деловой репутации заемщика;
- наличия признаков отсутствия реальной деятельности заемщика;
- реализации инвестиционного проекта (при наличии);
- отраслевых рисков.

В ходе анализа заемщика осуществляется идентификация риска, в качестве индикаторов могут выступать следующие:

- получение отрицательной информации в отношении клиента и его деятельности;
- изменения в составе учредителей (менеджмента) компании заемщика;
- несоблюдение заемщиком ковенант, зафиксированных в кредитном договоре (финансовые и нефинансовые ковенанты);
- ухудшение финансового состояния заемщика;
- отказ в предоставлении кредитных продуктов другими банками;
- наличие фактов неисполнения, в том числе и краткосрочных, обязательств перед прочими кредиторами;
- ухудшение состояния отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик, и другие индикаторы.

По результатам данного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде (кредитной истории заемщика), а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике формируется профессиональное суждение и производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Соответствующая итоговая оценка соответствует требованиям Положения Банка России №590-П:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация производится в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка по вопросам формирования резервов на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска в Банке проводится мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка, а также постоянного наблюдения за факторами возникновения кредитного риска с целью оценки, контроля, прогноза.

В целях мониторинга кредитного риска создается система индикаторов уровня кредитного риска, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Для минимизации кредитного риска принимается в залог ликвидное обеспечение.

Залоговая политика Банка направлена на качественную оценку предметов залога в соответствии с существующей практикой оценочной деятельности в РФ, исполнения требований и рекомендаций Банка России, а также регламентирует дальнейший периодический контроль и переоценку принятых в качестве обеспечения предметов залога.

Банк при формировании обеспечения в виде залога руководствуется следующими принципами:

- ликвидность залогового имущества;
- значимость предмета залога для залогодателя;
- контроль предметов залога со стороны Банка.

С учетом возможности применения существующих подходов к оценке (сравнительный, доходный и затратный), специфики оцениваемого имущества, допущений, полноты и достоверности исходной информации Банк применяет все подходы к оценке предмета залога в соответствии с федеральными стандартами оценки, предусмотренными статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Мониторинг и переоценку всех предметов залога Банк проводит на ежегодной основе, с обязательной выездной проверкой, детальным и глубоким анализом рынка соответствующих видов имущества.

Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга.

Для контроля сохранности заложенного имущества могут использоваться (в зависимости от вида обеспечения и его ликвидности) документарная проверка и выезд специалиста на место расположения заложенного имущества.

В ходе документарной проверки осуществляется анализ документов, полученных от контрагента по сделке, на предмет подтверждения сохранности, рабочего состояния, отсутствия изменений в состоянии предмета залога, соблюдения надлежащих условий его хранения и пр. Обязательный набор документов, необходимых для проведения документарной проверки, установлен по каждому виду залога. В частности, для проведения документарной проверки, используются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, договоров хранения, аренды, дополнительных соглашений об их продлении, документы, подтверждающие оплату аренды, справки складского учета и пр.

В ходе проверки заложенного имущества на месте осуществляется визуальный контроль сохранности, условий хранения, отсутствия качественных изменений состояния предмета залога, а также проверка соответствия данных о составе заложенного имущества и выписки из Книги записи залогов залогодателя на день проведения проверки.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	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
Всего активов, в том числе:	31 231 625	-	22 417 245	2 328 145
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными</i>	-	-	-	-
<i>организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными</i>	-	-	-	-
<i>организациями, всего, в том числе:</i>	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
<i>имеющих рейтинги долгосрочной</i>	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
<i>кредитоспособности</i>	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 027	-	3 672 453	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	642 767	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 667 561	-	6 524 876	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	431 488	-	520 058	-
Основные средства	-	-	11 179	-
Прочие активы	77 267	-	7 636 651	-

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	37 344 419	-	24 303 036	-
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 762 375	-	65	-
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	12 762 375	-	65	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	11 473 543	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	1 288 833	-	65	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	23 598	-	4 672 027	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 201	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 577 362	-	10 167 071	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	981 084	-	750 236	-
Основные средства	-	-	11 665	-
Прочие активы	-	-	8 578 771	-

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в сумме балансовой стоимости переданных активов. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается.

Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается.

Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в п. 5.1.7 данной Пояснительной информации.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк "Национальный Клиринговый Центр"). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по деньгам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+, снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутрисдневные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

-гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,

- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,

- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

2) *Привлечение средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»*

Между Банком и кредитной организацией в отчетном периоде были заключены договоры о предоставлении кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

В рамках заключенных договоров Банк осуществлял кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов банка-контрагента.

Обеспечением исполнения обязательств по заключенным договорам являлся залог прав (требований) по кредитам Банка, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов банка-контрагента.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности у Банка не возникало обязанности предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам перед кредитной организацией.

Такое кредитование позволяло Банку осуществлять привлечение долгосрочных ресурсов под льготную процентную ставку, расширять клиентскую базу, получать дополнительные доходы от обслуживания клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

3) *Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней компании*

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней кредитной организации в соответствии с заключенными Генеральным соглашением и договором займа на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные санируемой кредитной организацией денежные средства, в том числе в виде залога имущества, принадлежащего санируемой дочерней кредитной организации, самому Банку и/или третьим лицам. Сумма залоговой стоимости предметов залога и размера обязательств, обеспечиваемых договорами поручительства, должна быть не ниже суммы фактической задолженности дочерней кредитной организации по договору займа.

6.1.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В Банке выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей арбитражного портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.
- Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Факторы возникновения рыночного риска.

Основными факторами валютного риска являются:

- изменение курсов валют и/или учетных цен на драгоценные металлы;
- изменение корреляции между курсами валют/учетными ценами на драгоценные металлы.

Основным фактором процентного риска является неблагоприятное изменение ТСС долговых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Основным фактором фондового риска является неблагоприятное изменение текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) долевых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долевых ценных бумаг.

Выявление рыночного риска осуществляется посредством:

- анализа новых продуктов и финансовых инструментов Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков и разработки соответствующих методик их оценки. При необходимости принимаются меры по реагированию на риск, а также дорабатываются/актуализируются методики оценки и анализа рисков;
- систематический анализ позиций Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков.

Оценка рыночного риска представляет собой совокупность следующих методов:

- Проведение переоценки финансовых инструментов и расчета финансового результата. При активном рынке для определения рыночной стоимости используются рыночные котировки. В случаях, когда активный рынок отсутствует, либо уровень ликвидности не позволяет принять рыночные котировки для расчета рыночной стоимости, могут формироваться резервы либо использоваться внутренние модели для оценки рыночной стоимости и переоценки позиции.
- Расчет непредвиденных потерь по позициям и оценка достаточности капитала.
- Проведение стресс-тестирования и сценарного анализа, которые используются для оценки влияния существенных изменений факторов риска на позиции Банка. Рассмотрение сценариев (параметров) и результатов стресс-тестирования осуществляет уполномоченный коллегиальный орган, в случае необходимости предпринимаются соответствующие корректирующие действия.

Методы управления валютным риском.

Объектом управления валютным риском является открытая валютная позиция (далее – ОВП) и ОВП по торговым операциям.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- лимитирование величины ОВП в разрезе каждой валюты и драгоценного металла и величины ОВП в целом;

- лимитирование ОВП по торговым операциям;
- установление лимита стоп-лосс ОВП по торговым операциям;
- хеджирование риска.

Методы управления фондовым риском.

Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение ТСС долевых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долевых ценных бумаг.

Объектами управления фондовым риском являются долевые ценные бумаги арбитражного портфеля и долговые бумаги казначейского портфеля.

Основной мерой оценки фондового риска является показатель стоимости под риском (VaR). С целью оценки устойчивости Банка к фондовому риску и размера его существенности проводится стресс-тестирование открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Основными инструментами ограничения фондового риска являются:

- лимитирование арбитражного и казначейского портфеля;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля;
- хеджирование риска.

Ввиду отсутствия по состоянию за 31 декабря 2017 года долевых финансовых инструментов в торговом портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Методы управления процентным риском.

Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение ТСС долговых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Объектами управления процентным риском являются долговые ценные бумаги арбитражного и казначейского портфелей.

Основными инструментами регулирования процентного риска являются:

- лимитирование арбитражного портфеля;
- лимитирование казначейского портфеля;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля.

Учетная политика Банка в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, не изменилась по сравнению с учетной политикой, применявшейся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год и раскрытой в пояснительной информации к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", по состоянию за 31 декабря 2017 составляет 226 204 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: равна нулю).

Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию за 31 декабря 2017 года долевых финансовых инструментов в торговом портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска в Банке используется гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности

№0409127 «Сведения о риске процентной ставки»⁵.

Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится в Банке отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В рамках оценки процентного риска банковского портфеля в Банке могут устанавливаться допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости), при наличии которых Банк дополнительно проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

В целях ограничения процентного риска банковского портфеля в Банке реализуются следующие процедуры:

- утверждается лимит или система лимитов по процентному риску банковского портфеля;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и Правления Банка о нарушениях установленных в Банке лимитов, а также о достижении сигнальных значений в отношении установленных лимитов;

применяются меры по снижению процентного риска банковского портфеля при достижении сигнальных значений лимитов или при превышении установленных лимитов.

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, а также анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2017 года раскрыты в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	893 691
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	591	-	3 240 343
Ссудная задолженность, всего, из нее:	2 772 206	2 105 271	3 458 523	4 626 654	8 586 273	1 611 706	3 201 486
кредитных организаций	857 148	-	-	-	-	-	23 751
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 912 774	2 102 328	3 394 963	4 419 650	8 513 294	1 528 723	2 935 319
физических лиц, всего, из них:	2 284	2 945	63 560	207 004	72 979	82 983	242 396
Вложения в долговые обязательства	6 575 971	34 794	231 563	263 783	4 242 248	2 214 575	-
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	275 594
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2 057 258
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	2 481	-	-	61 142

⁵ В соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9 348 177	2 140 065	3 690 086	4 892 918	12 829 112	3 826 281	9 729 494
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	5 623 240	-	-	-	-	-	114 351
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	114 351
межбанковские ссуды, депозиты	5 623 240	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 386 214	8 969 826	2 618 540	6 821 457	4 842 976	-	8 268 427
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8 486	41	-	-	837 789	-	8 187 102
депозиты и юридические лиц	1 084 596	2 836 919	837 068	841 169	1 964 546	-	4 775
вклады (депозиты) физических лиц	3 293 132	6 132 866	1 781 472	5 980 288	2 040 641	-	4 817
Выпущенные долговые обязательства	11 549	6 930	-	-	52 906	-	-
Прочие пассивы	295	589	884	1 473	-	-	128 440
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	6 614 360
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 021 298	8 977 345	2 619 424	6 822 930	4 895 882	-	15 125 578
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(673 121)	(6 837 280)	1 070 662	(1 930 012)	7 933 230	3 826 281	x
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
+ 400 базисных пунктов	(12 901)	(113 950)	13 383	(9 650)	x	x	x
- 400 базисных пунктов	12 901	113 950	(13 383)	9 650	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

В таблицах ниже представлен анализ изменения процентного риска в разрезе видов валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Рубли РФ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	196 032	480 307	2 085 849	1 121 387
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	3 757	8 005	26 073	5 607
- 200 базисных пунктов	(3 757)	(8 005)	(26 073)	(5 607)
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Доллар США

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	(527 357)	(5 694 213)	(946 751)	(2 306 015)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(10 107)	(94 900)	(11 834)	(11 530)
- 200 базисных пунктов	10 107	94 900	11 834	11 530
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Евро

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	(341 796)	(1 623 374)	(68 428)	(745 384)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(6 551)	(27 055)	(855)	(3 727)
- 200 базисных пунктов	6 551	27 055	855	3 727
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Прочие валюты

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	-	-	(8)	-
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов	-	-	-	-
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску, а также анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2016 года раскрыты в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	546 766
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1	-	-	-	3 903 202	-	4 425 251
Ссудная задолженность, всего, из них:	358 954	2 245 992	3 213 852	9 159 746	6 924 958	1 240 572	1 396 870
кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	23 897
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	358 954	2 245 992	3 213 852	9 159 746	6 924 958	1 240 572	1 396 870
физических лиц, всего, из них:	2 693	69 679	41 671	84 593	728 642	61 106	195 243
Вложения в долговые обязательства, из них:	68 665	190 534	1 814 461	269 758	11 255 047	2 802 851	-

-корпоративные еврооблигации (валюта номинала Доллары США)	32 366	169 003	1 799 693	269 758	11 255 047	1 537 920	-
-корпоративные облигации (валюта номинала Российские рубли)	36 299	21 531	14 768	-	-	1 264 931	-
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	320 048
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	23 699 541
Основные средства и нематериальные активы	5 284	-	-	-	-	-	61 135
<hr/>							
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	432 904	2 436 526	5 028 313	9 429 504	22 083 217	4 043 423	30 449 611
<hr/>							
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	13 084 285	2 820 445	13 609	91 966	588 595	-	298 834
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	298 834
межбанковские ссуды, депозиты	13 084 285	2 820 445	13 609	91 966	588 595	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 363 885	4 529 146	6 536 491	6 491 713	16 890 296	1 995 304	4 357 341
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	73 876	-	-	-	1 303 640	-	4 277 786
депозиты и юридических лиц	1 749 218	1 178 127	696 181	2 391 077	4 964 812	1 995 304	5 028
вклады (депозиты) физических лиц	2 560 791	3 351 019	5 840 310	4 100 636	10 621 844	-	5 990
Выпущенные долговые обязательства	577	-	-	23 376	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	7 129	-	21 571 010
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	3 610 670
<hr/>							
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17 468 747	7 349 591	6 550 100	6 607 055	17 486 020	1 995 304	29 837 855
<hr/>							
Совокупный ГЭП	(17 035 843)	(4 913 065)	(1 521 787)	2 822 449	4 597 197	2 048 119	x
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
+ 400 базисных пунктов	(653 017.93)	(163 762.28)	(38 044.68)	28 224.49	x	x	x
- 400 базисных пунктов	653 017.93	163 762.28	38 044.68	(28 224.49)	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

Банк несёт процентный риск в связи с изменением процентных ставок и несоответствием моментов поступлений и оттоков средств во времени, моментов пересмотров процентных ставок по активам и пассивам, что потенциально способно приводить к уменьшению будущих процентных доходов Банка. Ответственное подразделение Банка ежеквартально рассчитывает величину процентного риска по банковской книге и предоставляет на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) с целью оценки, мониторинга и контроля размера данного риска и его влияния на будущий финансовый результат Банка.

КУАП принимает решение о применении или неприменении методов воздействия на процентный риск с учетом состояния ликвидности Банка, выполнения обязательных нормативов Банка России и текущей рыночной конъюнктуры.

Основными методами воздействия на процентный риск являются:

- управление структурой баланса Банка в разрезе сроков и валют, в т.ч. за счет изменения процентных ставок (изменения ценовых условий продуктов) в разрезе сроков и валют;
- работа с параметрами продуктовой линейки, в том числе:
 - работа по снижению объема средств, подверженных риску поведения клиентов (например, повышение размеров неснижаемого остатка, управление условиями досрочного погашения кредитов, востребования депозитов),
 - введение плавающих процентных ставок по активам и пассивам, привязанных к изменению индикативных процентных ставок (MosPrime, LIBOR, EURIBOR и т.п.), макроэкономических индикаторов (уровню инфляции, ставке рефинансирования Банка России) и др.
- использование производных финансовых инструментов;
- планирование возможных потерь от процентного риска при прогнозировании будущего финансового результата Банка и составление планов деятельности Банка с учетом данной информации.

Валютный риск.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, драгоценных металлов и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 29 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	353 694	248 250	274 114	17 633	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 638 231	-	1 638 231
Обязательные резервы	-	-	404 246	-	404 246
Средства в кредитных организациях	510 654	307 005	678 413	106 628	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	2 925 169	576 574	26 684 970	-	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в т.ч.:	9 979 916	-	1 246 593	-	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	275 593	-	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	947 250	-	947 250
Отложенный налоговый актив	-	-	562 118	-	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	63 623	-	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	455 667	-	455 667
Прочие активы	37 838	5 994	467 374	-	511 206
Итого активов	13 807 271	1 137 823	33 018 353	124 261	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 662 987	60 589	3 110	3	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 950 343	6 120 038	10 573 726	124 242	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 620 823	3 344 320	6 439 320	38 530	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	18 432	-	44 080	-	62 512
Прочие обязательства	37 895	1 525	237 695	-	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	638 683	-	638 683
Итого обязательств	23 669 657	6 182 152	11 497 294	124 245	41 473 348
Совокупная внебалансовая позиция	10 078 698	5 025 004	(15 111 171)	-	(7 469)
Чистая позиция	216 312	(19 325)	6 409 888	16	6 606 891

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	115 123	230 088	196 230	5 325	546 766
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 855 806	-	1 855 806
в т.ч. обязательные резервы	-	-	463 312	-	463 312
Средства в кредитных организациях	1 883 158	3 876 260	547 648	165 577	6 472 643
Чистая ссудная задолженность	5 004 978	10 713	30 721 345	-	35 737 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 449 603	-	1 621 261	-	15 070 864
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	320 047	-	320 047
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	951 021	-	951 021
Отложенный налоговый актив	-	-	619 528	-	619 528
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	66 419	-	66 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	517 311	-	517 311
Прочие активы	102 734	397	1 344 621	-	1 447 752
Итого активов	20 555 596	4 117 458	38 441 190	170 902	63 285 146
Средства кредитных организаций	12 123 619	72 955	4 505 171	6	16 701 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 570 343	7 201 129	8 912 350	428 300	42 112 122
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 904 184	4 370 248	3 803 036	260 302	26 337 770
Выпущенные долговые обязательства	547	-	23 376	-	23 923
Прочие обязательства	36 793	5 178	118 451	197	160 619
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	676 061	-	676 061
Итого обязательств	37 731 302	7 279 262	14 235 409	428 503	59 674 476
Требования / обязательства по конверсионным операциям	17 453 140	2 616 255	(20 228 984)	-	(159 589)
Чистая позиция	277 434	(545 549)	3 976 797	(257 601)	3 451 081

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2016: укрепление на 30%)	64 894	64 894	83 230	83 230
Ослабление доллара США на 30% (2016: ослабление на 30%)	(64 894)	(64 894)	(83 230)	(83 230)
Укрепление евро на 30% (2016: укрепление на 30%)	(5 798)	(5 798)	(163 665)	(163 665)
Ослабление евро на 30% (2016: ослабление на 30%)	5 798	5 798	163 665	163 665
Укрепление прочих валют на 30% (2016: укрепление на 30%)	5	5	(77 280)	(77 280)
Ослабление прочих валют на 30% (2016: ослабление на 30%)	(5)	(5)	77 280	77 280

6.1.3 Операционный риск

Показатель операционного риска, используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 949 065 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 737 501 тысяча рублей). Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением № 346-П от 3 ноября 2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Среднее значение	2017	2016	2015
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	6 327 103	7 980 442	4 405 521	6 595 345
Чистые процентные доходы	3 368 614	3 073 552	3 291 560	3 740 730
Чистые непроцентные доходы	2 958 489	4 906 890	1 113 961	2 854 615
Операционный риск по состоянию за 31 декабря 2017		949 065		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Среднее значение	2016	2015	2014
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	4 916 672	4 405 521	6 595 345	3 749 149
Чистые процентные доходы	3 458 439	3 291 560	3 740 730	3 343 026
Чистые непроцентные доходы	1 458 233	1 113 961	2 854 615	406 123
Операционный риск по состоянию за 31 декабря 2016	737 501			

Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

Выявление операционного риска – система мероприятий, направленных на обнаружение во внутрибанковских процессах и системах (действующих или планируемых к внедрению) присущего им операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется посредством:

- экспертизы внутренних документов Банка, в том числе регламентирующих внутренние процессы Банка, описывающих работу с внутренними информационными системами;
- анкетирования подразделений (проведения самооценки);
- анализа информации о событиях операционного риска (далее по тексту СОР), как внутренних, так и внешних.

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности Банка в случае реализации СОР.

Оценка операционных рисков осуществляется на основе фактических данных о СОР (внешних и внутренних) и экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки на основе анкет-вопросников).

Мониторинг операционного риска осуществляется на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Минимизация операционного риска предполагает пересмотр оценок эффективности осуществляемых в Банке операций с учетом присущего им уровня операционного риска и по результатам принятия следующих решений:

- принятии риска «как есть», без ввода дополнительных контрольных мероприятий (в случае, если затраты на контрольные мероприятия превышают ожидаемый эффект от их внедрения, и ожидаемый уровень потерь в результате возможных СОР расценивается как приемлемый);
- изменении технологии внутренних процессов за счет внедрения дополнительных контрольных мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска;
- минимизации издержек, т.е. изменение технологии внутренних процессов,

направленное на повышение рентабельности данного вида деятельности за счет снижения уровня затрат, предполагая, что такое снижение позволит скомпенсировать ожидаемые потери в результате реализации СОР;

- отказ от дальнейшего осуществления данного вида деятельности.

6.1.4 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель

Учетная политика Банка в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, не изменилась по сравнению с учетной политикой, применявшейся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год и раскрытой в пояснительной информации к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций (инвестиции с целью получения прибыли, с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица), видов инструментов (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, раскрыты в 5.1.3 и п.5.1.4 данной Пояснительной информации.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде не выплачивались.

6.1.5 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке в целях решения следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности, в том числе обязательных нормативов Банка России;
- обеспечение сохранности ресурсов и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), несбалансированность структуры активов и пассивов Банка;
- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств, то есть непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- потери рыночной ликвидности актива, то есть вероятности потерь из-за реализации активов по существенно сниженной цене, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется с использованием системы показателей (индикаторов риска), к которым относятся: структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных и пассивных операций; показатели качества активов и пассивов Банка; показатели, характеризующие устойчивость пассивов и подвижность пассивов.

Используемые показатели позволяют предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. В частности, показатели сигнализируют о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников, то есть за счет средств, привлекаемых на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющих высокую вероятность изъятия до установленных договором сроков;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в Банке средств в объемах превышающих объемы стандартных досрочных изъятий;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост (по сравнению с группой однородных кредитных организаций) размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

Управление капиталом, которое включает в себя:

- ежедневное соблюдение Банком нормативов достаточности капитала, которые определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков;
- соблюдение предельных значений группы показателей оценки капитала согласно требованиям указаний Банка России по оценке экономического положения и финансовой устойчивости Банка;

Управление качеством активов, выраженное в диверсификации (ограничении) рисков Банка, состоящее в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте.

Управление доходностью для обеспечения прибыльности Банка в соответствии с бизнес-планом и стратегией.

Управление ликвидностью, которое заключается в установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Для соблюдения Банком баланса приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков и объемов допустимых кассовых разрывов (несовпадение сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

Оценка риска ликвидности. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме обязательных нормативов ликвидности, таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4), используются дополнительные показатели. К их числу относятся, например, показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке. Итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравниваемый с предельными значениями установленными Банком в соответствии с внутренними документами.
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре активов и пассивов и прогнозных данных, получаемых от подразделений Банка в установленном порядке.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности в своей работе в рамках процесса управления активами и пассивами Банк использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей в Банке системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей Банком ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;
- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка.

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) используются следующие инструменты:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;

- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объема выдач кредитов;
- приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
- регулирование структуры активов и пассивов с использованием ценового стимулирования (посредством изменения трансфертных ставок);
- изменение срочной структуры ресурсной базы, в том числе путём индивидуальной работы с клиентами, предложения лучших условий по интересующим Банк продуктам;
- увеличение ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения краткосрочных кредитов (депозитов) посредством предложения более выгодных по сравнению с рыночными условиями;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- совершенствование и повышение эффективности претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности Банку;
- сокращение расходов, в т.ч. административно-хозяйственных;
- другие способы регулирования структуры активов и пассивов.

Для абсорбирования избыточной ликвидности Банком могут быть использованы следующие основные методы:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств Банка.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности

Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры (стратегия развития, бизнес-план) в части управления ликвидностью, активами и пассивами Банка, утверждает и актуализирует политику (основные принципы) управления риском ликвидности, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Правление Банка осуществляет оценку эффективности существующей системы управления ликвидностью.

Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок работы и взаимодействия подразделений Банка в процессе управления ликвидностью, активами и пассивами, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, или Правления Банка, распределяет ответственность и полномочия по управлению ликвидностью между подразделениями и руководителями Банка, принимает решения в кризисной ситуации в рамках управления ликвидностью, утверждает систему чрезвычайных контрольных мероприятий по восстановлению ликвидности в случае значительного ухудшения состояния мгновенной, текущей и/или долгосрочной ликвидности и информирует об этом Совета директоров Банка.

КУАП реализует политику в области управления активами и пассивами в части управления ликвидностью, утверждает мероприятия по поддержанию ликвидности.

Специальное подразделение осуществляет мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей ликвидности бюджетным. Для этого производится расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала и ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Подразделения Банка участвуют в управлении ликвидностью и осуществляют контроль за соблюдением действующих в Банке процедур управления ликвидностью, активами и пассивами в рамках своей компетенции, установленной во внутренних документах Банка.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Составляется внутренняя отчетность: регулярная и внеочередная.

Регулярная отчетность формируется по итогам установленного отчетного периода при проведении основных мероприятий по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящей Политикой. Порядок, формы и периодичность предоставления регулярной отчетности по ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Внеочередная внутренняя отчетность по ликвидности формируется и передается органам управления Банка в процессе мониторинга ликвидности. Данная отчетность предоставляется Председателю Правления Банка, членам КУАП, а также руководителям соответствующих подразделений Банка, если иное не установлено внутренними документами Банка. Внутренними документами Банка, регламентирующими управление ликвидностью, активами и пассивами, может предусматриваться оперативное предоставление органам управления Банка иной информации, касающейся ликвидности, в случаях, когда это необходимо исходя из важности такой информации. Стресс-тестирование проводится ежеквартально. Управленческая отчетность и Прогноз нормативов ликвидности предоставляется на КУАП еженедельно. Составление отчетности по форме 0409135 осуществляется ежемесячно/ежедневно.

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности – комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно в соответствии с требованиями настоящей Политики, а также нормативных правовых актов Банка России, касающихся вопросов обеспечения ликвидности кредитных организаций, с целью:

- обеспечения исполнения Банком нормативов ликвидности;
- контроля за состоянием платежной позиции Банка;
- поддержания положительной текущей платежной позиции Банка;
- минимизации риска ликвидности.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением вложений в дочерние компании и совместные предприятия, которые отнесены к категории «Срок не определен».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и мнее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
Денежные средства	893 691	-	-	-	-	-	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 638 231	-	-	-	-	-	1 638 231
Обязательные резервы	404 246	-	-	-	-	-	404 246
Средства в кредитных организациях	1 602 700	-	-	-	-	-	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	2 687 017	6 681 614	6 815 697	8 386 413	5 615 972	-	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 950 916	-	-	-	-	275 593	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	275 593	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	947 250	-	-	-	-	-	947 250
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	562 118	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 747	-	-	-	-	38 876	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	450 362	5 305	-	-	-	455 667
Прочие активы	386 093	83 568	55 305	391	2 788	3 061	511 206
Итого активов	19 110 645	7 215 544	6 876 307	8 386 804	5 618 760	879 648	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 726 689	-	-	-	-	-	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 761 392	10 207 497	9 146 836	2 653 125	999 499	-	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 338 529	6 802 061	8 189 068	2 113 335	-	-	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	11 520	6 912	-	44 080	-	-	62 512
Прочие обязательства	81 455	90 061	79 285	1 363	-	24 951	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	599 923	2 116	8 128	28 516	-	-	638 683
Итого обязательств	18 180 979	10 306 586	9 234 249	2 727 084	999 499	24 951	41 473 348
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	929 666	(3 091 042)	(2 357 942)	5 659 720	4 619 261	854 697	6 614 360
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	929 666	(2 161 376)	(4 519 318)	1 140 402	5 759 663	6 614 360	

135

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	546 766	-	-	-	-	-	546 766
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 855 806	-	-	-	-	-	1 855 806
Обязательные резервы	463 312	-	-	-	-	-	463 312
Средства в кредитных организациях	6 472 643	-	-	-	-	-	6 472 643
Чистая ссудная задолженность	3 630 655	4 605 204	9 692 632	11 762 270	5 846 275	-	35 737 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 750 817	-	-	-	-	320 047	15 070 864
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	320 047	320 047
Требование по текущему налогу на прибыль	951 021	-	-	-	-	-	951 021
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	619 528	619 528
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	66 419	66 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	18 254	-	501 057	-	-	517 311
Прочие активы	1 002 169	197 996	147 031	94 789	5 767	-	1 447 752
Итого активов	29 409 877	4 819 454	9 839 663	12 358 116	5 852 042	1 005 994	63 285 146
Средства кредитных организаций	13 341 396	2 760 000	63 000	537 355	-	-	16 701 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 755 607	9 797 137	7 831 538	12 981 043	1 746 797	-	42 112 122
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 267 470	8 547 349	5 412 250	10 110 701	-	-	26 337 770
Выпущенные долговые обязательства	546	-	23 377	-	-	-	23 923
Прочие обязательства	75 027	47 966	17 702	19 924	-	-	160 619
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	649 746	12 581	6 863	8 852	19	-	676 061
Итого обязательств	23 822 322	12 617 684	7 942 480	13 545 174	1 746 816	-	59 674 476
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	5 587 555	(7 798 230)	1 897 183	(1 187 058)	4 105 226	1 005 994	3 610 670
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	5 587 555	(2 210 675)	(313 492)	(1 500 550)	2 604 676	3 610 670	

136

6.1.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «Российская Федерация» по конечному гаранту. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	893 691	-	-	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 638 231	-	-	1 638 231
Обязательные резервы	404 246	-	-	404 246
Средства в кредитных организациях	930 567	671 914	219	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	29 843 335	42 648	300 730	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 226 509	-	-	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	275 593	-	-	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	947 250	-	-	947 250
Отложенный налоговый актив	562 118	-	-	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 623	-	-	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	455 667	-	-	455 667
Прочие активы	476 668	28 011	6 527	511 206
Итого активов	47 037 659	742 573	307 476	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 726 689	-	-	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 617 861	746 953	12 403 535	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 429 501	310 692	2 702 800	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	55 600	-	6 912	62 512
Прочие обязательства	249 349	1 303	26 463	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638 662	-	21	638 683
Итого обязательств	28 288 161	748 256	12 436 931	41 473 348

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	546 766	-	-	546 766
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 855 806	-	-	1 855 806
Обязательные резервы	463 312	-	-	463 312
Средства в кредитных организациях	2 319 585	4 152 620	438	6 472 643
Чистая ссудная задолженность	35 410 649	53 375	273 012	35 737 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 070 864	-	-	15 070 864
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	320 047	-	-	320 047
Требование по текущему налогу на прибыль	951 021	-	-	951 021
Отложенный налоговый актив	619 528	-	-	619 528
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 419	-	-	66 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	517 311	-	-	517 311
Прочие активы	1 339 358	36 538	71 856	1 447 752
Итого активов	58 697 307	4 242 533	345 306	63 285 146
Средства кредитных организаций	16 701 751	-	-	16 701 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 109 443	1 162 487	11 840 192	42 112 122
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 908 312	1 151 590	3 277 868	26 337 770
Выпущенные долговые обязательства	23 923	-	-	23 923
Прочие обязательства	150 675	6 000	3 944	160 619
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	676 050	-	11	676 061
Итого обязательств	46 661 842	1 168 487	11 844 147	59 674 476

7. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде в Банке отсутствовали сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

8. Сегментный анализ

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	297 000	64	396 000	719 938	236 030	-	1 649 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	275 593	1	-	275 594
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	275 593	-	-	275 593
Прочие активы	2	12	7 173	150	1	-	7 338
Всего активов	297 002	76	403 173	995 681	236 032	-	1 931 964
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	114 351	-	-	114 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 352 531	165 949	1 008 964	7 700	222	43 242	2 578 606
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	201 008	165 948	-	-	-	43 242	410 198
Прочие обязательства	104	287	854	1 227	-	11	2 483
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	662	285	3	-	-	-	950
Всего обязательств	1 353 297	166 521	1 009 821	123 278	222	43 253	2 696 392
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 242	5 692	-	30 514 794	-	-	30 533 728

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был предоставлен кредит акционеру, требования по получению процентов отсутствуют (31 декабря 2016г. не предоставлялись).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Раздел 1. О прибылях и убытках							
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 803	2 484	29 063	60	51 169	-	85 579
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	60	-	-	60
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 803	2 484	29 063	-	51 169	-	85 519
по привлеченным средствам кредитных организаций	2 256	5 628	139 786	170 901	-	242	318 813
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	170 901	-	-	170 901
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 256	5 628	139 786	-	-	242	147 912
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	547	(3 144)	(110 723)	(170 841)	51 169	(242)	(233 234)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(3 000)	-	(4 016)	(4 753)	13 812	-	2 043
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	-	(16)	-	24	-	8
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 453)	(3 144)	(114 739)	(175 594)	64 981	(242)	(231 191)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	20 755	-	-	20 755
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	135 109	-	-	135 109
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 249	250	(99)	(1 396 864)	-	-	(1 387 464)
Комиссионные доходы	9 979	9 559	147 046	28 158	-	(584)	194 158
Изменение резерва по прочим потерям	1 415	488	13 954	5 230	277	-	21 364
Прочие операционные доходы	-	-	88	(57 061)	(152)	-	(57 125)
Чистые доходы (расходы)	-	79	2 969	10 799	-	16	13 863
Операционные расходы	18 190	7 232	49 219	(1 429 468)	65 106	(810)	(1 290 531)
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(134 451)	(5 621 027)	(918)	-	-	(5 756 396)
Возмещение (расход) по налогам	18 190	(127 219)	(5 671 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18 190	(127 219)	(5 671 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности							
Прибыль (убыток) за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 671 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)

140

Раздел 2. О прочем совокупном доходе							
Прибыль (убыток) за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Финансовый результат за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	-	22 030	-	530 877	305 034	-	857 941
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	320 047	1	-	320 048
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	320 047	-	-	320 047
Прочие активы	66	97	3 418	31 732	2 385	-	37 698
Всего активов	66	22 127	3 418	882 656	307 420	-	1 215 687
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	-	-	-	3 056 832	-	-	3 056 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 823	278 527	4 721 838	18 047	3 366	42 414	5 140 015
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	73 710	278 524	-	-	-	42 414	394 648
Прочие обязательства	104	526	1 145	51	10 948	29	12 803
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	686	251	2	-	-	-	939
Всего обязательств	76 613	279 304	4 722 985	3 076 930	14 314	42 443	8 212 589
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 727	5 011	-	62 870 408	-	-	62 889 146

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционе ры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
Раздел 1. О прибылях и убытках							
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	35	142 431	173 029	10 245	-	325 740
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	173 029	-	-	173 029
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	35	87 599	-	10 245	-	97 879
от вложений в ценные бумаги	-	-	54 832	-	-	-	54 832
Процентные расходы, всего, в том числе:	13 515	26 865	144 174	65 206	-	11 946	261 706
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	65 206	-	-	65 206
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 515	26 865	144 174	-	-	11 946	196 500
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(13 515)	(26 830)	(1 743)	107 823	10 245	(11 946)	64 034
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	43 730	19 889	(14)	-	63 605
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(13 515)	(26 830)	41 987	127 712	10 231	(11 946)	127 639
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 867	-	-	2 867
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 245	-	-	-	3 245
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 591	293	(9 501)	(7 397 913)	-	-	(7 367 530)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89 570	45 317	564 210	156 876	-	49 741	905 714
Комиссионные доходы	1 627	806	17 385	1 543	26	45	21 432
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(94)	(2 509)	(2)	-	(2 605)
Прочие операционные доходы	-	41	512	23 061	-	16	23 630
Чистые доходы (расходы)	117 273	19 627	617 744	(7 088 363)	10 255	37 856	(6 285 608)
Операционные расходы	-	(151 670)	(2 986 393)	(78 256)	-	-	(3 216 319)
Прибыль (убыток) до налогообложения	117 273	(132 043)	(2 368 649)	(7 166 619)	10 255	37 856	(9 501 927)
Возмещение (расход) по налогам							
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	117 273	(132 043)	(2 368 649)	(7 166 619)	10 255	37 856	(9 501 927)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности							
Прибыль (убыток) за отчетный период	117 273	(132 043)	(2 368 649)	(7 166 619)	10 255	37 856	(9 501 927)

Раздел 2. О прочем совокупном доходе							
Прибыль (убыток) за отчетный период	117 273	(132 043)	(2 368 649)	(7 166 619)	10 255	37 856	(9 501 927)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:							
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	15 685	-	-	-	-
изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	15 685	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	3 137	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	12 548	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	12 548	-	-	-	-
Финансовый результат за отчетный период	117 273	(132 043)	(2 356 101)	(7 166 619)	10 255	37 856	(9 501 927)

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

10.1 Информация о специальном органе кредитной организации к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре вышеперечисленных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Советом директоров создан Комитет по назначениям и вознаграждениям, состав которого избирается Советом директоров Банка. Член Комитета может не быть членом Совета директоров.

10.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации

Сферы применения системы оплаты труда кредитной организации

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая филиалы, представительства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

По состоянию на 31 декабря 2017 года Члены исполнительных органов кредитной организации составили 4 человека, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, – 20 человек.

Для проведения независимой оценки системы оплаты труда в декабре 2017 года было привлечено Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Независимая оценка включала:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка, на предмет соответствия системы оплаты труда требованиям Инструкции Банка России №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» от 17.06.2014 с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;

- анализ соответствия практики оплаты труда Банка документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

По результатам проведенной независимой оценки Банк планирует провести корректировку существующей системы оплаты труда.

10.3 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане система оплаты труда и материального стимулирования строится на сбалансировании вознаграждений, стимулирующих руководителей и работников Банка:

- повышать личный вклад в достижение запланированных количественных (прежде всего финансовых) и качественных показателей деятельности Банка;
- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых продуктов и услуг и т.д.) и повышение качества оказываемых клиентам Банка услуг;
- выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и иных органов государственного управления и контроля, внутренних документов Банка и решений органов его управления;
- соблюдать принципы профессиональной этики, нормы делового поведения, требования трудовой, технологической и договорной дисциплины, а также рекомендации саморегулируемых организаций;
- участвовать в выявлении и минимизации банковских рисков, а также выявлении и устранении недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- применять в своей работе лучшие достижения мировой практики и общепринятые обычаи делового оборота;
- избегать в своей деятельности конфликта интересов.

10.4 Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 Советом Директоров система оплаты труда в Банке не пересматривалась.

10.5 Информация о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, работники которых принимают решения о совершении операций и иных сделок. В окладах работников подразделений управления рисков и внутреннего контроля фиксированная часть оплаты труда составляет более 50% общего объема вознаграждений, выплачиваемых данным работникам.

В декабре 2016 года на заседании Правления Банка принято решение об актуализации в 2017 году внутренних нормативных документов, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы платы труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и о разработке Положения о ключевых показателях эффективности (KPIs) для сотрудников Банка. Целью HR стратегии является выработка системы материального стимулирования руководителей и работников Банка на основе управления по целям.

10.6 Информация об учете текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

В части политики материального стимулирования:

Для оценки деятельности Банка применяется количественный показатель рентабельности капитала ROE - финансовый результат Банка на базе МСФО с учетом корректировок, учитывающих экономические и оценочные (качественные) факторы, согласованных Советом директоров (далее – финансовый результат по МСФО)/Capital на начало отчетного года.

Базой для расчета бонусного пула является финансовый результат по МСФО.

Доля финансового результата по МСФО (базовый бонусный пул), выплачиваемая в качестве бонуса, зависит от выполнения Банком установленного целевого значения ROE:

- при ROE более 15% размер базового бонусного пула составляет 25% финансового результата по МСФО;
- при ROE в интервале от 5% до 15% базовый бонусный пул в размере 25% финансового результата по МСФО корректируется на поправочный коэффициент, равный $K = (ROE - 5\%) / 10\%$;
- при ROE менее 5% размер бонусного пула равен нулю.

Базовый бонусный пул может быть также скорректирован с учетом достаточности нераспределенной прибыли по РСБУ.

Данные показатели учитывают величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

За отчетный период выплаты нефиксированной части оплаты труда, зависящей от результатов работы Банка, не осуществлялись.

10.7 Информация о способах корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Политикой в области материального стимулирования работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» установлен порядок выплаты работникам Банка бонуса с рассрочкой: 70% бонуса выплачивается в первый год, 10% - во второй год, 20% - в третий год.

Отсроченная часть бонуса может быть скорректирована в зависимости от финансовых результатов по операциям (сделкам), а также изменения уровня принимаемых рисков и временных диапазонов, в которых они могут возникать.

Алгоритм расчета корректировки и перечень работников Банка, по которым будет осуществляться корректировка, определяется отдельной методикой, которая разрабатывается Банком, согласовывается Правлением и утверждается Инвестиционным комитетом.

В отчетном периоде не производилось выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В таблице ниже приведена информация о системе оплаты труда отдельно по каждой категории работников по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Работники, осуществляющие функции принятия рисков		Прочий персонал	
	Количество работников, чел.	Размер выплат, тыс.руб.	Количество работников, чел.	Размер выплат, тыс.руб.
Выходные пособия, всего:	3	1 770	40	14 828
Корректировка выплат	x	-	13	(179)
Виды выплат:	x	x	x	x
- фиксированная часть	30	156 803	331	431 284
- нефиксированная часть	x	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о системе оплаты труда отдельно по каждой категории работников по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Работники, осуществляющие функции принятия рисков		Прочий персонал	
	Количество работников, чел.	Размер выплат, тыс.руб.	Количество работников, чел.	Размер выплат, тыс.руб.
Выходные пособия, всего:	6	7 074	50	7 393
в т.ч. невыплаченные	-	-	-	-
Виды выплат:	x	x	x	x
- фиксированная часть	37	220 185	311	375 676
- нефиксированная часть	x	-	-	-

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не осуществлял выплат по прочим долгосрочным вознаграждениям.

Компенсации основному управленческому персоналу указаны выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций без учета величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	672 133	4 153 058
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	337 422	316 889
<i>банкам - нерезидентам</i>	2 751	2 897
<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	333 811	313 679
<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	860	313
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	9 979 916	13 449 603
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	9 979 916	13 449 603
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 148 560	13 002 674
<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	10 136 995	8 573 220
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	3 011 565	4 429 454


Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018 года




/И.С. Антонов/


/К.Л. Истягин/

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
149 (СТО СОРОК ДЕВЯТЬ) ЛИСТОВ

Заместитель генерального директора
АО «АКТ «РБС»

Р.Н. Рахшаев
Р.Н. Рахшаев

