

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29292940	2748

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	4 442	3 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2.	181 807	217 480
2.1	Обязательные резервы	4.1.2.	151 421	110 109
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3.	1 781 470	369 031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	113 136 397	86 744 585
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6	6 188 543	59 250 347
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	5 924 586	36 228 817
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7	239 253 925	265 780 250
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2	0
9	Отложенный налоговый актив		24 239 800	24 898 311
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8	14 491 977	571 316
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 600 526	4 306 875
12	Прочие активы	4.1.9	11 841 330	6 615 674
13	Всего активов		414 720 219	448 757 243
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.11	42 324 468	70 569 068
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12	309 006 473	301 532 166
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.13	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		714 762	862 189

1	2	3	4	5
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.14	8 170 144	5 631 458
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15 533 842	16 647 076
23	Всего обязательств		375 749 689	395 241 957
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15	14 666 758	14 666 758
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		85 334 240	85 334 240
27	Резервный фонд		676 870	676 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 070	-6 723
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	5 707
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-47 206 015	261
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-14 502 393	-47 161 827
35	Всего источников собственных средств		38 970 530	53 515 286
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		26 072	609 457
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 157 326	19 393 170
38	Условные обязательства некредитного характера		1 024 434	0

Президент - Председатель
Правления



Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон:

Комарова И.В.
(495) 788-02-80*106212

20.04.2018

Г.В.Солдатенков

Ю.В.Мунтяну

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29292940	2748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		29 354 770	87 216 662
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 743 462	8 928 932
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 017 848	53 830 973
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		19 593 460	24 456 757
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		11 322 882	39 543 345
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 723 752	14 107 530
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 599 130	23 841 103
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	1 594 712
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 031 888	47 673 317
4	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:		-13 600 634	-23 231 062
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		505 969	-2 448 233
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 431 254	24 442 255
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-271 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		202 401	-1 044
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		938 282	-4 479 720
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 102 454	-9 588 039
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	13 005
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		861 107	800 748
14	Комиссионные доходы		2 324	5 110 123
15	Комиссионные расходы		149 185	1 073 095
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	100	-113 368

1	2	3	4	5
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-10 307 592	-22 258 805
19	Прочие операционные доходы		964 093	2 648 828
20	Чистые доходы (расходы)		-5 159 670	-4 770 951
21	Операционные расходы		5 475 360	37 209 307
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-10 635 030	-41 980 258
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	3 867 363	5 181 569
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-14 380 826	-47 342 028
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-121 567	180 201
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-14 502 393	-47 161 827

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-14 502 393	-47 161 827
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 913	-8 879 484
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 913	-8 879 484
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 206	-1 775 807
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 707	-7 103 677
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9 473	707
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 473	796
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	-89
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 681	71
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 792	636
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 085	-7 103 041
10	Финансовый результат за отчетный период		-14 500 308	-54 264 868

Президент
Правления

Г.В.Солдатенков

Главный бухгалтер

Ю.В.Мунтяну

Исполнитель Комарова И.В.
Телефон: (405) 788-02-80*106212
г. Москва

20.04.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года,	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		100 000 998.0000	X	100 000 998.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		100 000 998.0000	X	100 000 998.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-61 736 970.0000	X	-47 222 819.0000	X
2.1	прошлых лет		-47 232 261.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		-14 504 709.0000	X	-47 222 819.0000	X
3	Резервный фонд		676 870.0000	X	676 870.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		38 940 898.0000	X	53 455 049.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6	7
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		184 293.0000	46 073.0000	154 275.0000	102 850.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		16 408 730.0000	4 102 183.0000	4 607 861.0000	3 071 907.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	37 628.0000	9 407.0000	25 133.0000	16 755.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	2 122 910.0000	530 728.0000	1 689 773.0000	1 126 515.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 198 290.0000	299 573.0000	7 411 112.0000	4 940 741.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		472 462.0000	118 116.0000	1 184 377.0000	789 585.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	226 556.0000	56 639.0000	276 959.0000	184 639.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		245 906.0000	61 477.0000	907 418.0000	604 945.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X

1	2	3	4	5	6	7
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		20 424 313.0000	X	15 072 531.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		18 516 585.0000	X	38 382 518 0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4.3.2	8 000 000.0000	X	8 000 000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		8 000 000.0000	X	8 000 000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		8 000 000.0000	X	8 000 000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 016 557.0000	X	4 316 870.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 016 557.0000	X	4 316 870.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		46 073.0000	X	102 850.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	4.3.2	1 970 484.0000	X	4 214 020.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 016 557.0000	X	4 316 870.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		5 983 443.0000	X	3 683 130.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		24 500 028.0000	X	42 065 648.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.2	53 257 364.0000	X	68 263 068.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		53 257 364.0000	X	68 263 068.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		19 029 335.0000	4 757 334.0000	12 838 550.0000	8 559 033.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	151 615.0000	101 077.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		19 488 667.0000	X	14 124 253.0000	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5 198 957,0000	X	10 502 944 0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		5 198 957,0000	X	10 502 944 0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		38 518 002 0000	X	27 114 418 0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		14 739 362,0000	X	41 148 650,0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		39 239 390,0000	X	83 214 298,0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		10 161 454,0000	X	21 121 272,0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		160 905 275,0000	X	313 243 635 0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		157 903 476,0000	X	306 819 755 0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		112 284 126,0000	X	277 986 096,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11,5078	X	12,2532	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		15,5158	X	13,7102	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		34,9465	X	29,9347	X

1	2	3	4	5	6	7
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.0078	X	7.7102	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2 212 484.0000	X	4 869 291.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 772 233.0000	X	4 069 807.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 923 642.0000	X	3 354 415.0000	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						

1	2	3	4	5	6	7
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		535 207 834	329 649 004	40 230 245	557 263 500	322 049 280	139 714 069	
I.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		239 440 174	239 440 174	0	175 599 313	175 599 313	0	
I.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		181 807	181 807	0	180 974	180 974	0	
I.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
I.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
I.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		62 499 590	62 499 590	12 499 918	8 380 623	8 380 599	1 676 120	
I.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	106 385	105 321	52 661
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	106 385	105 321	52 661
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		233 130 319	27 667 067	27 667 067	372 725 944	137 921 564	137 921 564
1.4.1	кредитные требования и задолженность по процентам банкам		9 712 557	9 569 805	9 569 805	11 309 085	11 309 085	11 309 085
1.4.2	кредитные требования и задолженность по процентам юридических (кроме банков) и физических лиц		222 184 749	13 164 564	13 164 564	213 451 088	25 881 783	25 881 783
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		137 751	42 173	63 260	451 235	42 483	63 725

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		31 053	31 053	6 211	18 042	18 042	3 608
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		31 053	31 053	6 211	18 042	18 042	3 608
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85 704 036	23 917 583	36 282 058	112 413 788	57 236 329	84 260 290
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		16 206 694	7 871 019	8 658 121	17 036 898	8 637 131	9 500 844
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		22 036 322	710 711	923 924	22 371 872	6 692 571	8 700 342
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		43 763 437	13 238 180	19 857 270	68 624 918	38 707 465	58 061 199
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 677 230	1 937 817	4 844 543	4 380 100	3 199 162	7 997 905
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		1 020 353	159 856	1 998 200	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		18 183 398	2 649 556	2 639 649	20 002 627	3 355 552	2 762 938
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 157 326	2 639 649	2 639 649	19 296 490	2 762 938	2 762 938
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	94 070	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		26 072	9 907	0	612 067	592 614	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс.руб.), всего, в том числе:	5.2.5	2 572 107.0	2 879 278.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		51 442 132.0	57 585 556.0
6.1.1	чистые процентные доходы		49 391 522.0	56 086 679.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 050 610.0	1 498 877.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.2.3	974 625.0	15 254 216.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5 243.1	1 220 337.3
7.1.1	общий		5 243.1	595 818.0
7.1.2	специальный		0.0	624 519.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам,		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		72 726.9	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	288 545 057	-19 743 696	308 288 753
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2	250 776 766	-25 060 378	275 837 144
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2	22 234 449	6 429 916	15 804 533
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.2	15 533 842	-1 113 234	16 647 076
1.4	под операций с резидентами офшорных зон	4.2	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 031 856	52.79	3 184 432	52.79	3 184 432	0	0
1.1	ссуды	5 676 503	52.44	2 976 636	52.44	2 976 636	0	0
2	Реструктурированные ссуды	31 668 636	95.51	30 247 111	95.41	30 214 111	-0.10	-33 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 233 668	94.07	13 389 476	93.03	13 240 962	-1.04	-148 514
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 584 176	51.65	2 884 310	51.65	2 884 310	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 988 050	100	3 988 050	100	3 988 050	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	26 072	62	16 165	62	16 165	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		24 500 028.0	30 069 098.0	40 177 580.0	40 154 458.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		394 755 717.0	391 303 809.0	406 320 109.0	408 433 896.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	6.2	7.7	9.9	9.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "БМ-Банк"	ООО ВТБ Пенсионный администратор	ООО ВТБ Пенсионный администратор	ООО ВТБ Пенсионный администратор	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10107438В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применение права	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	14 666 738 тысяч российских рублей	8 000 000 тысяч российских рублей	10 000 000 тысяч российских рублей	15 000 000 тысяч российских рублей	26 257 361 тысяч российских рублей	2 000 003 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	14 666 738 тысяч российских рублей	8 000 000 тысяч российских рублей	10 000 000 тысяч российских рублей	15 000 000 тысяч российских рублей	26 257 361 тысяч российских рублей	2 000 003 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007 11.06.2008 08.05.2009 24.02.2010 27.10.2011 19.01.2016 27.12.2016	29.07.2015	26.12.2014	26.03.2015	29.12.2015	12.07.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	17.12.2024	20.03.2025	10.12.2025	12.07.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоны/доход						
18	Ставка	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (годовой кредитной организации и кредитной организации в (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наименование условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов в досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.bm-bank.ru/reports/reports-rc/>

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 73 134 575, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 453 037;
- 1.2. изменения качества ссуд 864 528
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 42 083 911;
- 1.4. иных причин 28 733 099.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 98 194 953, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 38 301 694;
- 2.2. погашения ссуд 6 352 610;
- 2.3. изменения качества ссуд 6 461 861;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 44 860 835;
- 2.5. иных причин 2 217 953.

Президент
Правления



Г.В.Солдатенков

Главный бухгалтер

Ю.В.Мунтяну

Исполнитель Комарова И.В.
Телефон: (495) 788-02-80*106212

20.04.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29292940	2748

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	11.5		12.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	15.5		13.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	34.9		29.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	94.1		1025.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	168.2		181.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.2		14.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Макси- мальное	15.6	Макси- мальное	12.6
				Мини- мальное	0.0	Мини- мальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	42.3		38.1	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	4.1	8.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	2.6	12.6

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		414 720 219
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 640 640
7	Прочие поправки		22 605 142
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		394 755 717

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		414 555 947.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22 440 870.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		392 115 077.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 649 557.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 917.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 640 640.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		24 500 028.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		394 755 717.0

1	2	3	4
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	6.2

Президент - Председатель Правления  Г.В.Солдатенков
 Главный бухгалтер  Ю.В.Мунтяну



Исполнитель Комарова И.В.
 Телефон: (495) 788-02-80*106212

20.04.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29292940	2748

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
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:	4.5	15 674 997	-1 716 835
1.1.1	проценты полученные	4.5	27 174 789	78 773 858
1.1.2	проценты уплаченные	4.5	-7 496 396	-38 843 441
1.1.3	комиссии полученные	4.5	2 324	5 110 123
1.1.4	комиссии уплаченные	4.5	-149 185	-1 073 095
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4.5	-117 678	-636 666
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.5	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.5	938 282	-4 479 720
1.1.8	прочие операционные доходы	4.5	488 203	2 649 650
1.1.9	операционные расходы	4.5	-1 785 939	-38 780 290
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.5	-3 379 403	-4 437 254
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.5	-63 648 481	-102 042 328
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.5	-41 312	5 117 855
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	0	5 793 398
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.5	-43 286 438	24 687 401

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.5	-270 458	-27 583 567
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.5	0	-185 790 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.5	-27 185 514	143 492 992
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	7 443 448	-48 709 164
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4.5	0	-19 370 170
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.5	-308 207	318 927
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.5	-47 973 484	-103 759 163
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4.5	-964 129	-10 521 925
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4.5	23 597 516	4 572 313
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.5	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.5	25 721 250	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	-5 019	-1 055 489
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	960 395	2 537 164
2.7	Дивиденды полученные	4.5	0	2 848 503
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5	49 310 013	-1 619 434
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4.5	0	57 999 997
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	4.5	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	4.5	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.5	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.5	0	57 999 997
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.5	0	-186 123
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	1 336 528	-47 564 723
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	479 800	48 044 523
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	1 816 328	479 800

Президент - Председатель
Правления

Г.В.Солдатенков

Главный бухгалтер

Ю.В.Мунтяну

Исполнитель

Комарова И.В.

Телефон:

(495) 788-02-80*106212

20.04.2018



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БМ - Банк»
за 2017 год

Содержание

1.	Общая информация	4
1.1	Введение	4
1.2	Основные реквизиты	4
1.3	Сведения о лицензиях	5
1.4	Информация о рейтингах Банка	6
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	6
1.6	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	6
1.7	Сведения о составе Совета директоров Банка	6
1.8	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	6
1.9	Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка	6
1.10	Информация о наличии банковской консолидированной группы	7
2.	Краткая характеристика деятельности	7
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	7
2.2	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
2.3	Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	8
2.5	Политика в области дивидендов	10
3.	Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики	11
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2	Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году	12
3.3	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	12
3.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год	12
3.5	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.6	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	14
3.7	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	15
3.8	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
3.9	Информация о прибыли (об убытке) на акцию	15

4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации	16
4.1.3	Средства в кредитных организациях	16
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.1.5	Чистая ссудная задолженность	17
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
	В 2017 году сумма дивидендов полученных Банком от участия в дочерних и зависимых организациях составила 1 091 372 т.р., за предыдущий отчетный период показатель составил 49 330 т.р.	25
4.1.7	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
4.1.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
4.1.9	Прочие активы	32
4.1.10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	33
4.1.11	Средства кредитных организаций	33
4.1.12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.13	Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.14	Прочие обязательства	34
4.1.15	Уставный капитал	34
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)	35
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма 0409808)	37
4.3.1	Политика в области управления капиталом	37
4.3.2	Информация о капитале и нормативах достаточности капитала	37
4.4	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма 0409813)	41
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма 0409814)	41
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками	42
5.1	Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	42
5.1.1	Общая информация о видах значимых рисков	42
5.1.2	Управление рисками	42
5.2	Описание отдельных значимых для Банка рисков	44

5.2.1	Кредитный риск	44
5.2.2	Страновой риск	49
5.2.3	Рыночный риск	54
5.2.4	Риск потери ликвидности	62
5.2.5	Операционный риск	65
5.2.6	Репутационный риск	66
5.2.7	Регуляторный (комплаенс) риск	67
6.	Информация об операциях со связанными лицами	69
7.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	74
8.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	79

1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БМ-Банк» (далее – Банк), подготовленной 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» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» за 2017 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеназванных формах, могут отличаться на единицу из-за округления данных.

1.2 Основные реквизиты

В настоящее время действуют следующие реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БМ-Банк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «БМ-Банк»

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 15.03.1994, регистрационный номер в Книге регистрации кредитных организаций – 2748.

10.05.2016 ОАО «Банк Москвы» изменил фирменное наименование на ПАО «БМ-Банк».

Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц 10.05.2016 внесена запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, связанных с внесением изменений в учредительные документы.

30.09.2016 ПАО «БМ-Банк» изменил фирменное наименование на АО «БМ-Банк».

Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц 30.09.2016 внесена запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, связанных с внесением изменений в учредительные документы.

1.3 Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2018:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05.10.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05.10.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03303-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	На деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	КИ 0258 012978
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.06.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСТЭК
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Действует бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания 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)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0014200 Рег.№ 15635 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения

1.4 Информация о рейтингах Банка

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел рейтингов ни одного из рейтинговых агентств.

1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел филиалов и дополнительных офисов.

1.6 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 104.

1.7 Сведения о составе Совета директоров Банка

Сведения о составе Совета директоров Банка на отчетную дату:

Пучков Андрей Сергеевич

Кондратенко Максим Дмитриевич

Норов Эркин Рахматович

Пьянов Дмитрий Васильевич

Солдатенков Геннадий Владимирович

Сведения о составе Совета директоров Банка на предыдущую отчетную дату:

Пучков Андрей Сергеевич

Кондратенко Максим Дмитриевич

Норов Эркин Рахматович

Пьянов Дмитрий Васильевич

Солдатенков Геннадий Владимирович

1.8 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом Банка с 01.07.2015 по настоящее время является Президент – Председатель Правления Солдатенков Геннадий Владимирович.

1.9 Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Состав Правления Банка на отчетную дату:

Солдатенков Геннадий Владимирович

Толкачева Светлана Владимировна

Клопотовский Андрей Георгиевич

Состав Правления Банка на предыдущую отчетную дату:

Солдатенков Геннадий Владимирович

Толкачева Светлана Владимировна

Клопотовский Андрей Георгиевич

1.10 Информация о наличии банковской консолидированной группы

АО «БМ-Банк» и его дочерние и зависимые структуры входят в состав Группы ВТБ (головная кредитная организация – Банк ВТБ (ПАО)). По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк ВТБ (ПАО) владел 100 % от уставного капитала Банка. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Группы ВТБ по адресу: www.vtb.ru.

На 01.01.2018 список участников банковской группы, находящихся под контролем либо значительным влиянием Банка, включал 63 компании, по состоянию на 01.01.2017 – 73 компании.

В таблице ниже представлена информация о наиболее крупных по размеру активов (свыше 1 млрд руб.) участниках группы, находящихся под контролем либо значительным влиянием Банка.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на отчетную дату, %	Доля участия по состоянию на предыдущую отчетную дату, %	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Сити Лэнд Групп»	72.1109	65.79	Россия
BM BANK, JSC	100.00	100.00	Украина
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Центральный»	100.00	100.00	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Гостиницы и Курорты»	74.76	74.76	Россия

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

АО «БМ-Банк» – банк, образовавшийся в мае 2016 года в рамках реорганизации ОАО «Банк Москвы» в составе Группы ВТБ, заключавшейся в интеграции части бизнеса Банка в состав Банк ВТБ (ПАО). Интеграция Банка является первым этапом построения Единого банка в Группе ВТБ, создание которого соответствует утвержденной стратегии развития Группы ВТБ. Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления (далее – ПФО). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Начиная с июня 2011 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) совместно с Банком России осуществляют в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Обстоятельства, в результате которых в отношении Банка были введены меры по предупреждению банкротства, изложены в подп. 1.10 Пояснительной записки к Годовому отчету за 2011 год, размещенному в сети Интернет на странице <http://www.bm-bank.ru/upload/iblock/bb4/bb4abe5b1d8adba6834863d014d8bacc.pdf>.

По состоянию на 01.01.2018 в отношении Банка действовал ПФО, утвержденный решением Правления ГК АСВ 31.03.2016 (протокол №42), Комитетом банковского надзора ЦБ РФ (26.04.2016, протокол №25) и Советом директоров ЦБ РФ (29.04.2016, протокол №12).

В рамках ПФО в 2011–2017 годах Банк проводил планомерную работу по улучшению качества активов, формированию надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановлению устойчивого финансового положения и соблюдению Банком установленных Банком России обязательных нормативов.

По итогам 2011–2017 годов объем проблемных активов снизился с 366 472 млн руб. по состоянию на 01.06.2011 (дата, на которую ГК АСВ и Группа ВТБ определили объем проблемной задолженности) до 138 663 млн руб по состоянию на 01.01.2018. В соответствии с ПФО, резервы на возможные потери по данной проблемной задолженности формируются по утвержденному графику. Всего за 2017 год в рамках ПФО были созданы резервы на сумму 35 430 млн руб. (по плану - 35 403 млн руб.). Сумма резерва на возможные потери по проблемным активам, подлежащая досозданию в течение 2018 года в соответствии с ПФО, составляет 8 288 млн руб.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК АСВ.

Основными направлениями работы Банка с проблемными активами являются следующие:

- Проведение мероприятий, направленных на оценку целесообразности реструктуризации задолженности заемщиков.
- Истребование задолженности в судебном порядке, обращение взыскания на залоги и имущество должников.
- Подача исков о банкротстве несостоятельных заемщиков, участие в имеющихся место процедурах банкротства заемщиков в качестве кредитора.
- Реализация предметов залога.

Кроме того, Банк обеспечивает обслуживание счетов и финансовых потоков клиентов, продолжающих вести хозяйственную деятельность.

Временно свободные средства Банк размещает в межбанковские кредиты с членами группы ВТБ.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На момент составления настоящей Пояснительной информации решения о распределении чистой прибыли за 2017 год акционерами Банка не принимались.

По итогам 2016 года акционерами Банка принято решение не осуществлять выплату дивидендов.

2.3 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Реорганизация ОАО «Банк Москвы» в форме выделения нового юридического лица с регулярным бизнесом (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес, розничный бизнес) из Банка (в виде АО «БС Банк») и его одновременное присоединение к Банк ВТБ (ПАО) проведено с учетом задачи предупреждения банкротства Банка и сохранения действия Плана финансового оздоровления (ПФО) в отношении Банка.

В результате реорганизации основные бизнесы ОАО «Банк Москвы» были переданы в Банк ВТБ (ПАО), в том числе розничный бизнес – в полном объеме. Финансовый результат ОАО «Банк Москвы» за период с января по май 2016 года включен в состав финансового результата АО «БМ-Банк». Также в АО «БМ-Банк» остался объем собственных средств, обеспечивающий выполнение Банком нормативных требований ЦБ РФ.

Таким образом, значительное изменение финансовых показателей Банка по сравнению с данными за 2016 год обусловлено его реорганизацией.

Активы Банка за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 уменьшились на 34 037 млн руб. (7,6%). Объем чистой ссудной задолженности Банка с учетом созданного резерва на возможные потери на отчетную дату составил 113 136 млн руб. и увеличился на 26 392 млн руб. (30,4%) за счет увеличения суммы кредитов Банку ВТБ.

Доля чистой ссудной задолженности составляет 27,3% от балансовой стоимости активов Банка составляет 414 720 млн руб. по состоянию на 01.01.2018. В течении 2017 года была списана

ссудная задолженность, безнадежная к взысканию, в сумме 38 519 млн руб. по основному долгу, в том числе 38 228 млн руб. по ссудам, входящим в ПФО.

Основную часть активов (59,2%) составили чистые вложения в ценные бумаги (245 442 млн руб.), в том числе портфель ОФЗ 46023 - 239 465 млн руб. В 2017 году произведено погашение 10% от номинала ОФЗ 46023, что составило 27 943 млн руб.

Объем обязательств по состоянию на отчетную дату составил 375 750 млн руб., уменьшившись на 19 492 млн руб. (4,9%) по сравнению с началом года. Значительную часть привлеченных средств (266 041 млн руб.) составляет займ АСВ.

В январе 2017 года Банк досрочно частично погасил субординированный займ от Банка ВТБ в сумме 15 000 млн руб. Общий объем субординированных займов на 01.01.2018 составил 61 257 млн руб.

Объем собственных средств за год уменьшился с 53 515 млн руб. до 38 971 млн руб. При этом суммарный объем собственных средств и субординированных заимствований является достаточным для формирования резервов в рамках ПФО и поддержания нормативных показателей Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативный капитал Банка на 01.01.2018 составил 39 239 млн руб. Норматив достаточности капитала составил 34,95% (в 2016 году – 29,93%).

Финансовый результат деятельности Банка за 2017 год составил убыток в сумме 14 502 млн руб. Убыток обусловлен в основном созданием резервов в соответствии с ПФО.

Основной статьей дохода Банка в 2017 году являлись чистые процентные доходы, которые в отчетном году составили 18 032 млн руб. По сравнению с прошлым годом чистые процентные доходы снизились на 62,2% (в связи с разделением Банка). При этом купонный доход по ОФЗ 46023 составил 19 595 млн руб.

Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом уменьшились на 103,6% и составили убыток в сумме 147 млн руб.

Чистый финансовый результат от операций с иностранной валютой и переоценки за 2017 год составил убыток в сумме 1 164 млн руб. При этом курс рубля по отношению к доллару США увеличился на 5%, к Евро - уменьшился на 7,9%.

Совокупный объем расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности в 2017 году составил 13 601 млн руб.

2.4 Условия ведения деятельности

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе

обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

2.5 Политика в области дивидендов

С 28.12.2015 Банк ВТБ (ПАО) является единственным акционером Банка.

Одним из основных прав акционеров является право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимается решением единственного акционера на основе рекомендаций Совета директоров. Последний при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной Банком чистой прибыли.

3. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в АО «БМ-Банк» в течение 2017 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.07.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Учетная политика действует в Банке с 1998 года. Ежегодно, по мере изменений ведения бизнеса и введения новых правил бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, документ дополняется отдельными статьями, поясняющими выбранный метод учета.

В 2017 году применялись следующие основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте и драгоценных металлах. Аналитический учет валютных операций/операций с драгоценными металлами ведется в иностранных валютах/учетных единицах массы, отражение операций в балансе осуществляется в рублях Российской Федерации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения стоимости выбывающих бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату постановки на баланс; приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке; приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи, срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем); построенных – по фактической себестоимости. Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях: достройки, модернизации, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода). Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

3.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году

Редакцией Учетной политики, введенной в действие с 01.01.2017, были внесены следующие изменения:

- в соответствии с изменением организационной структуры Банка из Учетной политики и рабочего плана счетов исключены операции с филиалами.
- Банк устанавливает критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в сумме, эквивалентной не менее чем 1 миллион рублей. Отдельные изменения в связи с изменениями в действующем законодательстве РФ, не оказывающие существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год

В новую редакцию Учетной политики, которая действует с 1 января 2018, Банк не вносил существенные изменения.

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери:

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: Положением от 17.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с учетом требований ПФО.

В соответствии с указанными нормативными документами классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определение размера резерва осуществляется Банком

самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва на основании решений уполномоченных органов, подготовленных в соответствии с заключениями кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками с учетом всей необходимой информации.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке:

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котируемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

В случае отсутствия рыночной стоимости используются модели оценки финансовых инструментов, относящиеся ко второму и третьему уровням иерархии источника справедливой стоимости и основанные на дисконтированных денежных потоках, чистых активах, стоимости недвижимости и других факторах.

3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2017 году и относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты, в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Наименование статьи	Идентификатор	До СПОД	СПОД	После СПОД
Процентные доходы, всего, в том числе:	1	29 354 722	48	29 354 770
От размещения средств в кредитных организациях	1.1	8 743 414	48	8 743 462
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.2	1 017 848	0	1 017 848
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1.3	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1.4	19 593 460	0	19 593 460
Процентные расходы, всего, в том числе:	2	11 322 882	0	11 322 882
По привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	4 723 752	0	4 723 752
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	6 599 130	0	6 599 130
По выпущенным долговым обязательствам	2.3	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	18 031 840	48	18 031 888
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	4	-13 259 288	-341 346	-13 600 634
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	584 741	-78 772	505 969
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	4 772 552	-341 298	4 431 254
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	202 401	0	202 401
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	938 282	0	938 282
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	-2 102 454	0	-2 102 454
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	-230 265	1 091 372	861 107
Комиссионные доходы	14	2 324	0	2 324
Комиссионные расходы	15	147 152	2 033	149 185
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16	100	0	100
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	18	-10 954 891	647 299	-10 307 592
Прочие операционные доходы	19	964 093	0	964 093
Чистые доходы (расходы)	20	-6 555 010	1 395 340	-5 159 670
Операционные расходы	21	5 189 177	286 183	5 475 360
Прибыль (убыток) до налогообложения	22	-11 744 187	1 109 157	-10 635 030
Возмещение (расход) по налогам	23	2 968 946	898 417	3 867 363
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	24	-14 591 566	210 740	-14 380 826
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	25	-121 567	0	-121 567
Прибыль (убыток) за отчетный период	26	-14 713 133	210 740	-14 502 393

Основные корректирующие события после отчетной даты перечислены ниже:

- Получены дивиденды от дочерней компании в сумме 1 091 372 тыс. рублей,
- Увеличен отложенный налоговый актив по убыткам прошлых лет перенесенным на будущее по состоянию на 01.01.2018 на сумму 12 831 144 тыс.рублей,
- Уменьшен отложенный наложенный актив по вычитаемым временным разницам на сумму 13 487 975 тыс. рублей,
- Начислен налог на прибыль по ставке 15% в сумме 240 957 тыс. рублей по процентным доходам Банка по государственным ценным бумагам за декабрь 2017 года.

3.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие события, которые могут быть отнесены к некорректирующим событиям после отчетной даты:

- Получены средства от погашения 10% от номинала по ОФЗ 46023 в сумме 25 743 258 тыс руб.
- Получены средства от погашения купонного дохода по ОФЗ 46023 в сумме 9 427 181 тыс руб.
- В 2017 году Национальный банк Украины наложил существенные ограничения на операции банков, контролируемых российскими резидентами, в частности запрет на международные расчеты и выплату дивидендов. В связи с этим, 19 марта 2018 года на общем собрании акционеров АО «БМ БАНК», Украина принято решение о прекращении банковской деятельности с сохранением юридического лица. 03.04.2018 получено согласование Национальным банком Украины Плана прекращения деятельности. В установленные законодательством сроки (до 180 дней с даты согласования Национальным банком Украины) АО «БМ БАНК», Украина полностью выполнит все свои обязательства, связанные с банковской деятельностью, и прежде всего - обязательства перед клиентами банка.

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

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка на отчетную дату.

В течение отчетного года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3.9 Информация о прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	-14 502 393	-47 161 827
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года, тыс. шт.	146 668	204 381
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	-98.9	-230.8

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)

4.1.1 Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Денежные средства и их эквиваленты	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Наличные денежные средства	4 442	3 374
Всего	4 442	3 374

4.1.2 Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства на корреспондентском счете	30 386	107 371
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	151 421	110 109
Всего	181 807	217 480

4.1.3 Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Средства в кредитных организациях	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	1 778 463	365 738
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	3 037	3 317
Всего	1 781 500	369 055
Резервы	30	24
Итого с учетом резервов	1 781 470	369 031

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

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют остатки по статье «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток».

4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим (в т. ч. кредитные организации и субъекты малого и среднего бизнеса) и физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности. Просроченная задолженность показана по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

По состоянию на 01.01.2018 сумма кредитов, включенных в план финансового оздоровления, до вычета резервов составила 120 847 580 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 чистая ссудная задолженность кредитных организаций включает в себя субординированный кредит, выданный банку-резиденту с государственным участием в акционерном капитале, на сумму общая сумма задолженности по которому по состоянию на 01.01.2018 составила 34 134 569 тыс. руб. (основной долг 26 257 361 тыс. руб., начисленные проценты, отраженные по статье «Прочие активы» формы 0409806, 7 877 208 тыс. руб.). Обязательства заемщика по субординированному кредиту могут быть прекращены полностью или частично, если значение норматива достаточности его базового капитала (Н1.1) достигнет уровня ниже 3% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или при наступлении иных событий, предусмотренных договором.

На основании профессионального суждения Банка, ссуда была отнесена во II категорию качества с формированием резерва в размере 1%.

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	86 608 861	0	0	0	0	0	0.00%
Прочая ссудная задолженность	136 598	0	0	0	0	0	0.00%
Всего	86 745 459	0	0	0	0	0	0.00%
Сумма резерва	358 122	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	86 387 337	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Учтенные векселя	2 429 354	2 429 354	0	0	0	0	0.98%
Корпоративные кредиты	184 966 622	170 632 758	0	0	0	170 632 758	68,71%
Кредиты государственным и муниципальным органам	304 839	304 839	0	0	0	304 839	0.12%
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 455 847	27 965 194	0	0	0	27 965 194	11.26%
Прочая ссудная задолженность	32 186 992	20 459 751	4 632 256	0	182 037	15 645 458	8.24%
Всего	248 343 654	221 791 896	4 632 256	0	182 037	216 977 603	89,31%
Сумма резерва	221 594 594	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	26 749 060	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные	0	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0.00%
Иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0.00%
Всего	0	0	0	0	0	0	0.00%
Сумма резерва	0	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	0	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	113 136 397	x	x	x	x	x	x

По состоянию на 01.01.2018, из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц, кроме кредитных организаций, составляет 23.5%.

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	38 987 605	0	0	0	0	0	0.00%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00%
Прочая ссудная задолженность	137 504	0	0	0	0	0	0.00%
Всего	39 125 109	0	0	0	0	0	0.00%
Сумма резерва	98 833	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	39 026 276	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Учтенные векселя	4 961 964	4 961 964	0	0	0	4 961 964	1.50%
Корпоративные кредиты	254 104 985	234 195 730	0	87 340	5 854 872	228 253 518	70.36%
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 039 195	2 902 116	0	0	56 572	2 845 544	0.87%
Прочая ссудная задолженность	31 611 804	15 249 807	255 438	40 683	122 060	14 831 626	4.58%
Всего	293 717 948	257 309 617	255 438	128 023	6 033 504	250 892 652	77.31%
Сумма резерва	245 999 639	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	47 718 309	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные	0	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0.00%
Иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0.00%
Всего	0	0	0	0	0	0	0.00%
Сумма резерва	0	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	0	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	86 744 585	x	x	x	x	x	x

По состоянию на 01.01.2017, из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц, кроме кредитных организаций, составляет 20,1%.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества предоставленных ссуд по состоянию на отчетную дату.

	Сумма требования	Категория качества			
		1	2	3	4
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
Срочные депозиты	86 608 861	60 351 500	26 257 361	0	0
Прочая ссудная задолженность	136 598	1 884	0	0	0
Всего	86 745 459	60 353 384	26 257 361	0	0
Сумма резерва	358 122	0	262 574	0	0
Итого с учетом резерва	86 387 337	60 353 384	25 994 787	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций					
Учтенные векселя	2 429 354	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	184 966 622	550 065	563 932	12 716 968	39 980 729
Кредиты государственным и муниципальным органам	304 839	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 455 847	0	19 427	0	0
Прочая ссудная задолженность	32 186 992	0	0	0	0
Всего	248 343 654	550 065	583 359	12 716 968	61 943 186
Сумма резерва	221 594 594	0	5 834	6 199 365	48 379 321
Итого с учетом резерва	26 749 060	550 065	577 525	6 517 603	13 563 865
Итого по ссудной задолженности	113 136 397	60 903 449	26 572 312	6 517 603	13 563 865
					2 429 354
					131 154 928
					304 839
					20 153 160
					18 507 795
					172 550 076
					167 010 074
					5 540 002
					5 579 168

В таблице ниже представлена информация о категориях качества предоставленных ссуд по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Сумма требования	Категория качества			
		1	2	3	4
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
Срочные депозиты	38 987 605	38 732 361	255 244	0	0
Прочая ссудная задолженность	137 504	2 057	0	0	79 931
Всего	39 125 109	38 734 418	255 244	0	79 931
Сумма резерва	98 833	2 552	0	0	40 765
Итого с учетом резерва	39 026 276	38 731 866	255 244	0	39 166
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций					
Учтенные векселя	4 961 964	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	254 104 985	1 534 363	225 700	13 471 393	22 798 819
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 039 195	0	126 411	10 668	0
Прочая ссудная задолженность	31 611 804	0	0	0	2 902 116
Всего	293 717 948	1 534 363	352 111	13 482 061	31 611 804
Сумма резерва	245 999 639	0	7 100	6 454 392	255 550 594
Итого с учетом резерва	47 718 309	1 534 363	345 011	7 027 669	225 921 910
Итого по ссудной задолженности	86 744 585	40 266 229	600 255	7 027 669	29 628 684

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций, учтенных векселей и прочей ссудной задолженности) по секторам экономики.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Финансы	102 755 330	107 398 617
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	61 836 760	66 906 289
Агропромышленный комплекс и пищевая промышленность	14 887 168	15 201 199
Торговля	13 686 612	31 905 294
Холдинговые компании	5 265 177	6 226 081
Транспорт и инфраструктурное строительство	3 659 529	1 867 857
Энергетика	3 183 900	3 463 900
Образование, научные исследования и разработки	2 631 122	5 201 260
Телекоммуникации, информационные технологии и медиа	1 858 340	4 191 435
Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность	1 412 707	2 533 454
Прочие	2 550 663	12 248 794
Всего	213 727 308	257 144 180

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на отчетную дату.

	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения						
		Просроченные ссуды	Непросроченные ссуды				до 1 года	Свыше 1 года
			до 30 дней	до 90 дней	180 дней	до 270 дней		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	86 745 459	0	53 030 500	7 321 000				26 393 959
Сумма резерва	358 122	x	x	x	x	x	x	x
Всего	86 387 337	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	248 343 654	221 791 896						
Сумма резерва	221 594 594	x	x	x	x	x	x	x
Всего	26 749 060	x	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	113 136 397	x	x	x	x	x	x	x

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения						
		Просроченные ссуды	Непросроченные ссуды				до 1 года	Свыше 1 года
			до 30 дней	до 90 дней	180 дней	до 270 дней		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	39 125 109	0	12 477 057	0	0	0	0	26 648 052
Сумма резерва	98 833	x	x	x	x	x	x	x
Всего	39 026 276	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	293 717 948	257 309 617						
Сумма резерва	245 999 639	x	x	x	x	x	x	x
Всего	47 718 309	x	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	86 744 585	x	x	x	x	x	x	x

В таблице ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд.

Виды предоставленных ссуд,	Сумма (Итого)	Ссуды, включенные в план ПФО
в том числе просроченные	тыс. руб.	тыс. руб.
Учтенные векселя	2 429 354	0
Корпоративные кредиты	184 966 622	108 506 870
Кредиты государственным и муниципальным органам	304 839	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 455 847	12 338 210
Прочая ссудная задолженность	32 186 992	2 500
Всего	248 343 654	120 847 580
Сумма резерва	221 594 594	115 307 578
Итого с учетом резерва	26 749 060	5 540 002

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

В таблице ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в долговые, долевого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Долговые ценные бумаги	212 555	22 960 227
Долевые ценные бумаги	50 923	60 923
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 118 300	40 615 642
Вложения в уставные капиталы организаций (с долей владения менее 20%)	2 490	2 490
Всего	23 384 268	63 639 282
Сумма резерва	17 195 725	4 388 935
Итого с учетом резерва	6 188 543	59 250 347

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	212 555	6 642	23.07.2026
Всего	212 555		х
Сумма резерва	0	х	х
Итого с учетом резерва	212 555	х	х

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	22 960 227	740 151	23.07.2026
Всего	22 960 227	740 151	х
Сумма резерва	0	х	х
Итого с учетом резерва	22 960 227	х	х

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов эмитентов.

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	48 930	48 930
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	1 993	11 993
Всего	50 923	60 923
Сумма резерва	1 994	2 094
Итого с учетом резерва	48 929	58 829

В таблице ниже представлена информация о прямых участиях Банка в дочерних и зависимых организациях.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Банки-нерезиденты	9 803 488	10 486 120
Некредитные организации	5 748 542	22 000 454
Некредитные организации – нерезиденты	13 493	13 493
Паи, доли инвестиционных фондов резидентов	7 552 777	8 115 575
Всего	23 118 300	40 615 642
Сумма резерва	17 193 714	4 386 825
Итого с учетом резерва	5 924 586	36 228 817

4.1.7 В 2017 году сумма дивидендов полученных Банком от участия в дочерних и зависимых организациях составила 1 091 372 т.р., за предыдущий отчетный период показатель составил 49 330 т.р. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	239 253 925	7 762 673	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	239 253 925	7 762 673	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	0	0	
- Облигации федеральных органов исполнительной власти	0	0	
Всего	239 253 925	X	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва	239 253 925	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	265 780 250	8 567 748	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	265 780 250	8 567 748	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	0	0	
- Облигации федеральных органов исполнительной власти	0	0	
Всего	265 780 250	X	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва	265 780 250	X	X

Информация о портфелях ценных бумаг Банка в разрезе стран-эмитентов, их экономической деятельности, о категориях качества ценных бумаг, представлена в таблицах ниже.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.		
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	23 384 268	13 564 816	9 806 851	12 601
- долговые ценные бумаги	212 555	212 555	0	0
- долевыми ценные бумаги	50 923	50 923	0	0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 118 300	13 301 319	9 806 851	10 130
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20%	2 490	19	0	2 471
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	239 253 925	239 253 925	0	0
- долговые ценные бумаги	239 253 925	239 253 925	0	0

В данной таблице и других таблицах настоящей Пояснительной информации вложения в ценные бумаги отражены в соответствии со страной регистрации эмитента.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.		
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	63 639 282	53 137 198	9 806 851	695 233
- долговые ценные бумаги	22 960 227	22 960 227	0	0
- долевыми ценные бумаги	60 923	60 923	0	0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	40 615 642	30 116 029	9 806 851	692 762
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20%	2 490	19	0	2 471
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	265 780 250	265 780 250	0	0
- долговые ценные бумаги	265 780 250	265 780 250	0	0

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	Ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	239 466 480	0	212 555	239 253 925
Банки нерезиденты	9 803 488	0	9 806 488	0
Кредитные организации РФ	48 930	0	48 930	0
Нерезиденты	15 964	0	15 964	0
Прочие виды деятельности	13 303 331	0	13 303 331	0
Всего	262 638 193	0	23 387 268	239 253 925

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	Ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	288 740 477	0	22 960 227	265 780 250
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19	0	19	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 354 643	0	17 354 643	0
Прочие виды деятельности	12 773 379	0	12 773 379	0
Банки нерезиденты	10 486 120	0	10 486 120	0
Кредитные организации РФ	48 930	0	48 930	0
Нерезиденты	15 964	0	15 964	0
Всего	329 419 532	0	63 639 282	265 780 250

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва
				1	2	3	4	5	
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	6 188 543	212 555	23 171 713	61 531	129 546	1 055 825	90 069	21 834 742	17 195 724
- долговые ценные бумаги	212 555	212 555	0	0	0	0	0	0	0
- долевыми ценные бумаги	48 929	0	50 923	48 929	0	0	0	1 994	1 994
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 924 587	0	23 118 300	10 130	129 546	1 055 825	90 050	21 832 749	17 193 713
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	2 473	0	2 490	2 471	0	0	19	0	17
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	239 253 925	0	239 253 925	239 253 925	0	0	0	0	0
- долговые ценные бумаги	239 253 925	0	239 253 925	239 253 925	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва
				1	2	3	4	5	
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:									
- долговые ценные бумаги	59 250 347	22 960 227	40 679 055	61 531	20 293 422	6 117 368	19	14 206 715	4 388 935
- долевыми ценные бумаги	22 960 227	22 960 227	0	0	0	0	0	0	0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	58 829	0	60 923	48 930	10 000	0	0	1 993	2 094
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	36 228 817	0	40 615 642	10 130	20 283 422	6 117 368	0	14 204 722	4 386 825
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:									
- долговые ценные бумаги	265 780 250	0	265 780 250	265 780 250	0	0	0	0	0
	265 780 250	0	265 780 250	265 780 250	0	0	0	0	0

4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств по состоянию на отчетную дату.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	313 236	257 125	0	0	955	4 306 875	4 878 191
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на начало года	353 300	292 065	0	0	955	4 844 783	5 491 103
Поступления	2 627	1 557	17 416 263	0	4 323	15 680	17 440 450
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	-1 134	-1 556	-109 990	0	-4 159	-977 290	-1 094 129
Выбытие в результате реорганизации	0	0	0	0	0	0	0
Перевод между категориями	-185 630	0	185 630	0	0	0	0
Перевод в активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Изменение в результате переоценки	0	0	-3 198 582	0	0	-277 299	-3 475 881
Остаток на отчетную дату	169 163	292 066	14 293 321	0	1 119	3 605 874	18 361 543
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	40 064	34 940	0	x	x	x	75 004
Начисленная амортизация	22 584	27 861	0	x	x	x	50 445
Перевод между категориями	0	0	0	x	x	x	0
Выбытие	-1 133	-1 101	0	x	x	x	-2 234
Выбытие в результате реорганизации	0	0	0	x	x	x	0
Остаток на отчетную дату	61 515	61 700	0	x	x	x	123 215
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	537 908	537 908
Начисление	0	0	140 477	0	0	388 227	528 704
Восстановление	0	0	0	0	0	-920 787	-920 787
Перевод между категориями	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	0	140 477	0	0	0	5 348	145 825
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	107 648	230 366	14 152 844	0	1 119	3 179 257	18 092 503

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	28 232 123	131 095	33 515	302 391	6 991 813	0	35 690 937
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на начало года	35 092 458	173 717	102 763	303 454	7 398 609	0	43 071 001
Поступления	715 000	1 012 154	104 668	0	179 436	20 412	2 031 670
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	-317 170	-6 042	0	0	-218 602	-2 219 071	-2 760 885
Выбытие в результате реорганизации	-32 297 700	-955 775	-502 541	0	-105 585	-2 479 229	-36 340 830
Перевод между категориями	-294 307	0	303 717	-2 550	2608	-9 468	0
Изменение бухгалтерского учета	-190 184	68 011	-19 949	-300 904	0	591	-442 435
Перевод в активы, предназначенные для продажи	-2 361 340	0	0	0	-7 255 511	9 616 851	0
Изменение в результате переоценки	6 543	0	11 342	0	0	-85 303	-67 418
Остаток на отчетную дату	353 300	292 065	0	0	955	4 844 783	5 491 103
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	6 860 335	42 622	20 028	x	x		6 922 985
Начисленная амортизация	300 054	94 690	0	x	x	x	394 744
Перевод между категориями							0
Выбытие	-244 514	-1 540	0	x	x	x	-246 054
Выбытие в результате реорганизации	-6 452 814	-100 832	0	0	0	0	-6 553 646
Изменение бухгалтерского учета	-422 997	0	-20 028	0	0	0	-443 025
Изменение в результате переоценки	0	0	0	x	x	x	0
Остаток на отчетную дату	40 064	34 940	0	x	x	x	75 004
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	49 220	1 063	406 796	0	457 079
Начисление	5 462	0	0	0	0	639 165	644 627
Восстановление	-6 525	0	-49 220	0	0	-508 053	-563 798
Перевод между категориями	0	0	0	0	0	0	0
Изменение бухгалтерского учета	1 063	0	0	-1 063	0	0	0
Перевод в активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	-406 796	406 796	0
Остаток на отчетную дату	0	0	0	0	0	537 908	537 908
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	313 236	257 125	0	0	955	4 306 875	4 878 191

В 2017 году Банком была проведена переоценка имущества, принадлежащего Банку.

В результате проведенной переоценки уменьшение стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составило 3 198 582 тыс. руб. В 2017 году Банк провел переоценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Сумма расходов от уценки составила 277 299 тыс. руб. При этом были восстановлены резервы на возможные потери в сумме 532 560 тыс. руб.

В оценке объектов недвижимости принимали участие компании ООО «Аудит-Интеллект», ООО «Норматив». Все оценщики, принимавшие участие в оценке, являются членами саморегулируемых организаций оценщиков:

- оценщик компании Общество с ограниченной ответственностью «Норматив» является членом СРО Некоммерческое партнерство «Свободный оценочный департамент»;

- оценщик компании Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Интеллект» является членом СРО – «Российское общество оценщиков» (РОО).

Оценка выполнялась с использованием двух основных подходов: сравнительного (метод прямого сравнения продаж, метод количественных корректировок) и доходного (метод прямой капитализации).

В рамках сравнительного подхода информация о ценах предложений получена с активного рынка. Корректировки вводятся на основе наблюдаемых данных. Исходные данные, использованные при проведении оценки, соответствуют 2-му уровню исходных данных.

При использовании доходного подхода информация о ценах предложений аренды аналогичных объектов получена с активного рынка, корректировки вводились на основе наблюдаемых данных, ставка капитализации рассчитана также на основе наблюдаемых данных. Исходные данные, использованные при проведении оценки, соответствуют 2-му уровню исходных данных.

В 2016 году Банком была проведена переоценка основных средств (недвижимости в части зданий).

4.1.9 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих активов.

	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Дебиторская задолженность	27 943 445	33 429 123
Процентные доходы накопленные	16 766 300	12 003 241
Уплаченный налог на добавленную стоимость	109 383	141 594
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	92 425	82 387
- резидентам	92 425	82 387
- нерезидентам	0	0
Начисленные комиссионные доходы	0	61 377
Расчеты по операциям с финансовыми активами	0	1 801
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	52 217	2 508
Расходы будущих периодов	12 851	24 574
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	70	75
Прочие	581 556	485 331
Всего	45 558 247	46 232 011
Сумма резерва	33 716 917	39 616 337
Итого с учетом резерва	11 841 330	6 615 674

В дебиторскую задолженность включены требования к заемщикам по оплате штрафов по кредитным договорам и возмещению госпошлин на основании судебных решений по проблемной ссудной задолженности, а также требования по хозяйственным операциям Банка.

4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют остатки по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

4.1.11 Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Средства кредитных организаций	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Корреспондентские счета	0	85
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	42 324 468	70 568 983
Всего	42 324 468	70 569 068

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства юридических лиц, в том числе:	309 006 473	301 532 166
- средства на текущих и расчетных счетах	2 114 134	2 235 894
- срочные депозиты	306 892 339	299 296 272
Всего	309 006 473	301 532 166

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют обязательства перед структурированными компаниями.

В таблице ниже представлена информация о концентрации клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики.

Виды экономической деятельности клиентов	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Деятельность финансовая и страховая	307 017 193	299 469 933
Клиенты-нерезиденты	959 568	959 567
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	652 121	110 742
Строительство	356 537	929 734
Прочие отрасли	21 054	62 190
Итого по статье	309 006 473	301 532 166

4.1.13 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 выпущенные долговые обязательства в учете Банка отсутствуют.

4.1.14 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих обязательств.

Прочие обязательства	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Проценты к уплате	7 908 133	4 081 647
Задолженность по расчетам с персоналом	104 906	93 069
Обязательства по уплате налогов	84 610	60 625
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	35 673	186 320
- Резидентам	35 325	170 034
- Нерезидентам	348	16 286
Полученный налог на добавленную стоимость	18 044	0
Кредиторская задолженность	14 517	204 450
Доходы будущих периодов	11	10
Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера	0	1 000 000
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	3 962
Прочие	4 250	1 375
Всего	8 170 144	5 631 458

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.1.15 Уставный капитал

Структура уставного капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Кол-во акций (шт.)	Уставный капитал	Эмиссионный доход
Данные на начало отчетного года	146 667 577	14 666 758	85 334 240
Данные на конец отчетного периода	146 667 577	14 666 758	85 334 240

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 составляет 14 666 757 700 (Четырнадцать миллиардов шестьсот шестьдесят шесть миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч семьсот) рублей и разделён на 146 667 577 (Сто сорок шесть миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч пятьсот семьдесят семь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. 100% акций Банка принадлежат Банку ВТБ (ПАО).

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за отчетный год.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы предстоящих расходов	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы
Сумма на начало года	308 288 754	246 098 472	0	4 388 935	24	16 647 076	0	1 000 000	537 908	39 616 339
Создано	91 944 255	70 704 533	140 477	13 822 965	136	30 898	0	606 773	388 227	6 250 246
Восстановлено	-68 036 128	-56 597 934	0	-1 016 125	-130	-1 144 132	0	-1 606 773	-920 787	-6 750 247
Списано за счет резерва	-43 651 824	-38 252 354	0	-50	0	0	0	0	0	-5 399 420
Сумма на отчетную дату	288 545 057	221 952 717	140 477	17 195 725	30	15 533 842	0	0	5 348	33 716 918

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за предыдущий отчетный год.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы предстоящих расходов	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы
Сумма на начало года	396 057 805	330 951 002	457 079	4 281 262	235 377	21 460 642	1 536 056	165 367	0	36 971 020
Создано	270 075 096	211 619 042	7 304	3 231 109	2 276 707	12 505 579	0	1 476 079	1 045 961	37 913 315
Восстановлено	-226 007 089	-190 051 059	-463 605	-835 257	-2 512 060	-8 713 350	-1 536 056	-96 780	-495 156	-21 303 776
Передано при реорганизации	-91 752 901	-72 891 276	-778	-2 288 179	0	-8 605 795	0	-449 487	-12 897	-7 504 489
Списано за счет резерва	-40 084 147	-33 529 237	0	0	0	0	0	-95 179	0	-6 459 731
Сумма на отчетную дату	308 288 754	246 098 472	0	4 388 935	24	16 647 076	0	1 000 000	537 908	39 616 339

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статьи расходов по налогам	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Налог на прибыль	2 939 263	3 578 827
Земельный налог	143 572	4 176
Налог на имущество	66 878	273 439
НДС	55 737	406 926
Государственные пошлины	4 866	35 861
Транспортный налог	216	1 684
Всего	3 210 532	4 300 913

В таблице ниже представлена информация о расчете компонентов суммы расхода (возмещения) по налогам за отчетный год.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	656 831
Налог на прибыль	2 939 263
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	271 269
Итого расход (возмещение) по налогам	3 867 363

В таблице ниже представлена информация о расчете компонентов суммы расхода (возмещения) по налогам за предыдущий отчетный год.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	880 657
Налог на прибыль	3 578 827
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	722 085
Итого расход (возмещение) по налогам	5 181 569

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за отчетный год.

Изменение временных разниц	Сумма, тыс. руб.
Итого отложенный налоговый актив на начало года	24 898 311
в т.ч. отложенный налоговый актив, отраженный в составе доходов/расходов предыдущего отчетного года	24 897 837
в т.ч. отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе добавочного капитала	474
Уменьшение налогового актива, связанное с изменением временных разниц, отраженное в составе доходов/расходов отчетного года	13 487 975
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отраженное в составе добавочного капитала	1 681
Увеличение налогового актива, связанное с изменением налоговых убытков, переносимых на будущие периоды	12 831 145
Итого отложенный налоговый актив на отчетную дату	24 239 800

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за предыдущий отчетный год.

Изменение временных разниц	Сумма, тыс. руб.
Итого отложенный налоговый актив на начало года	29 833 856
в т.ч. отложенный налоговый актив, отраженный в составе доходов/расходов предыдущего отчетного года	31 610 237
в т.ч. отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе добавочного капитала	-1 776 381
Уменьшение налогового актива, связанное с прекращением признания части отложенного налогового актива в соответствии с величиной ожидаемой будущей налогооблагаемой прибыли	880 745
Уменьшение налогового актива, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	1 112
Передача отложенного налогового актива в рамках реорганизации Банка	4 053 687
Итого отложенный налоговый актив на отчетную дату	24 898 311

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) в 2017 году составили 452 206 тыс. руб., в 2016 году составили 8 195 6263 тыс. руб.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма 0409808)

4.3.1 Политика в области управления капиталом

В процессе управления капиталом Банк руководствуется общей консолидированной концепцией управления регулятивным капиталом участников Группы ВТБ, которая позволяет Банку самостоятельно принимать управленческие решения, связанные с оптимизацией риска нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью соблюдения ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регуляторов;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

4.3.2 Информация о капитале и нормативах достаточности капитала

С 2014 года расчет регулятивного капитала осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Расчет нормативов производится на основе данных бухгалтерского учета Банка, сформированных с учетом графика досоздания резервов по проблемным активам, предусмотренным Планом финансового оздоровления.

В соответствии с Планом финансового оздоровления, Банк ВТБ (ПАО) обязан поддерживать соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По мере необходимости, Банк ВТБ (ПАО) проводит докапитализацию Банка или предоставляет субординированные кредиты в необходимом объеме. Руководство Банка ожидает, что Банк ВТБ (ПАО) продолжит оказывать Банку поддержку, необходимую для обеспечения непрерывности его деятельности.

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в течение отчетного года представлены в таблице:

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Средние значения	13.09%	16.04%	31.78%
Минимальные значения	9.76%	11.91%	21.43%
Максимальные значения	17.64%	21.15%	41.24%

Данные об активах, взвешенных по уровням риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, приведены в подразделах 2.1 «Кредитный риск», 2.2 «Операционный риск» и 2.3 «Рыночный риск» формы 0409808.

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк исключил из расчета собственных средств (капитала) часть вложений в долевые ценные бумаги финансовых организаций:

Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Сумма вложений в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников базового капитала	2 387 094	1 991 865
Сумма вложений в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников добавочного капитала	1 970 484	4 214 020
Сумма вложений в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников дополнительного капитала	0	0
Итого сумма вложений в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников собственных средств (капитала)	4 012 097	6 205 885

Вложения в долевые ценные бумаги финансовых организаций, не учтенные в составе сумм, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), были включены в расчет кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017.

Расхождение в балансовой стоимости активов, отраженной в статье 2 «Активы, взвешенные по уровню риска» раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 и статье 12 «Всего активов» формы 0409806, объясняются особенностями расчета показателей нормативов достаточности собственных средств (капитала):

- включением активов в форму 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- исключением из активов формы 0409808 активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.03.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (например, тех, по которым рассчитывается рыночный риск);
- исключением активов, уменьшающих капитал, из формы 0409808;
- уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в форме 0409806 по отдельным видам операций;
- включением в состав активов формы 0409808 показателей риска по внебалансовым инструментам:
 - а) кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,
 - б) кредитный риск по производным финансовым инструментам,
 - в) риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- включением в состав активов формы 0409808 рыночного и операционного рисков.

Основными источниками капитала Банка являются акционерный капитал и привлеченные субординированные кредиты. Привлеченные Банком субординированные кредиты содержат условия о их полном или частичном списании в случае снижения норматива достаточности базового капитала Банка ниже установленных договорами значений.

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П, Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» с января 2016 года согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату	Среднее значение
Кредитный риск, в том числе:	79 158 163	226 740 905	152 949 534
- ссудная задолженность	45 592 853	70 651 926	58 122 390
- средства на корреспондентских счетах	360 558	245 759	303 159
- вложения в ценные бумаги	2 826 520	110 124 838	56 475 679
- условные обязательства кредитного характера	2 639 649	2 762 938	2 701 294
- прочие компоненты кредитного риска	27 738 583	42 955 444	35 347 014

В таблице ниже представлена краткая информация о полученных субординированных кредитах, включенных в состав источников капитала по состоянию на отчетную дату.

Наименование показателя	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. вал.	Дата привлечения	Дата погашения	Уровень капитала
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	10 000 000	26.12.2014	17.12.2024	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	15 000 000	26.03.2015	20.03.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	8 000 000	29.07.2015	бессрочный	Добавочный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	26 257 361	29.12.2015	10.12.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	2 000 003	12.07.2016	12.07.2023	Дополнительный

В таблице ниже представлена краткая информация о полученных субординированных кредитах, включенных в состав источников капитала по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование показателя	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. вал.	Дата привлечения	Дата погашения	Уровень капитала
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	10 000 000	26.12.2014	17.12.2021	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	15 000 000	26.03.2015	20.03.2022	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	8 000 000	29.07.2015	бессрочный	Добавочный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	26 257 361	29.12.2015	10.12.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	2 000 003	12.07.2016	12.07.2023	Дополнительный

В таблице ниже представлена информация об изменении нереализованной переоценки финансовых активов, признанной в составе капитала за отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства
Сумма на начало года	-8 403	6 913
Увеличение переоценки	11 028	0
Уменьшение переоценки	-1 555	0
Выбытие преоценки в результате реализации актива	0	-6 913
Сумма на конец года	1 070	0

В таблице ниже представлена информация об изменении нереализованной переоценки финансовых активов, признанной в составе капитала за предыдущий отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства
Сумма на начало года	-9 199	8 886 397
Увеличение переоценки	840	6 133
Уменьшение переоценки	-44	0
Списание переоценки при выбытии	0	-8 885 617
Сумма на конец года	-8 403	6 913

4.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма 0409813)

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма 0409814)

В 2016 году Банк передал 15 082 753 тыс. руб. ссудной задолженности и 2 271 890 тыс. руб. требований по процентам по договорам об отступном, которые были полностью оплачены иным имуществом. В 2017 году по аналогичным договорам было передано 12 626 тыс. руб. ссудной задолженности и 1 738 тыс. руб. требований по процентам.

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

Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Денежные средства	4 442	3 374
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	30 386	107 371
Средства в кредитных организациях	1 781 500	369 055
Итого	1 816 328	479 800

Ограничений по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

5.1 Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

5.1.1 Общая информация о видах значимых рисков

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск. Ниже представлено подробное описание перечисленных рисков, а также меры, предпринятые Банком для их снижения.

5.1.2 Управление рисками

Процесс управления рисками осуществляется на основе организационной структуры Банка и органов аппарата управления, представленной ниже.

Органы управления Банка, полномочные принимать решения по управлению рисками (далее – органы управления рисками):

- Совет директоров;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление;
- Комиссия по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности;
- Комиссия по управлению операционными и регуляторным (комплаенс) рисками;
- должностные лица.

Полномочия органов управления рисками и уровни принятия решений закреплены во внутренних положениях Банка.

Совет директоров:

- утверждает положения о системе управления рисками и капиталом;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчеты о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Президент – Председатель Правления:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между

руководителями подразделений;

- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков;
- определяет полномочия должностных лиц.

Правление:

- определяет основные направления управления рисками;
- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- разрабатывает, утверждает и контроль соблюдения принципов организации непрерывности деятельности и управления операционными рисками;
- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными и балансовыми рисками, в том числе ликвидности;
- устанавливает целевые значения уровня принимаемых рисков на среднесрочный и долгосрочный периоды в соответствии с принимаемым бизнес-планом;
- производит оценку эффективности управления рисками.

Комиссия по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности:

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- обеспечивает реализацию мер по снижению/устранению факторов кредитного риска и недопущению неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом Банка взятых на себя обязательств по кредитной сделке либо минимизации потерь Банка в случае реализации кредитных рисков;
- рассматривает вопросы, связанные с присвоением статусов проблемности кредитных сделок, минимизацией и устранением кредитного риска по проблемным кредитным сделкам корпоративных клиентов;
- определяет принципы, стратегии, формы и методы работы в отношении потенциально проблемных и проблемных кредитных сделок;

Комиссия по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками:

- осуществляет контроль за уровнем операционных и регуляторных рисков путем рассмотрения регулярных отчетов, инцидентов, а также проведения общебанковской и фокусной самооценки;
- утверждает меры по совершенствованию существующих процессов Банка, направленные на снижение уровня операционных и регуляторных рисков;
- утверждает и контролирует соблюдение принципов организации непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- исполняет функции органа антикризисного управления в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;

Должностные лица:

В рамках делегированных им Президентом – Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Президентом – Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

В соответствии со стоящими перед Банком задачами по управлению рисками на работников Банка возлагаются функции управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и/или внутренних документах Банка по управлению рисками.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков возлагаются на Службу анализа рисков (далее – САР); в части регуляторного (комплаенс) риска и рисков, возникающих в результате возможности вовлечения Банка в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также нарушением режима международных санкций – на Службу финансового контроля и комплаенс (далее – СФКиК); управление рисками потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

5.2 Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком), либо возмещения таких потерь за счет доходов, получаемых от соответствующих операций Банка.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитной политике), утверждённой Советом директоров Банка.

В отчетном году продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к риску. Разработан перечень показателей риск-аппетита по кредитному риску, включая кредитную концентрацию.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчёта и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчёта обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчёт экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учётом различных макроэкономических сценариев.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов. Лимиты устанавливаются по мере необходимости соответствующими органами управления рисками. Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
 - на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению) - кредитные, документарные лимиты, лимиты по

торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;

- на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

К основным методам управления кредитными рисками в Банке относятся:

- количественная и качественная оценка принимаемых рисков, в том числе с использованием моделей, сценариев, стресс-тестов и т. д.;
- покрытие капиталом величины непредвиденных потерь, оцениваемых с заданной вероятностью на определенный срок;
- установление лимитов принимаемого кредитного риска;
- возмещение ожидаемых потерь по кредитному риску за счет премий за кредитный риск по соответствующим операциям и резервов;
- постоянный мониторинг принятого кредитного риска и используемых процедур контроля.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних документов Банка, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на двух уровнях: на индивидуальном уровне и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т. п., а также выработку предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

САР на регулярной основе с периодичностью, определенной органами управления рисками, формирует и предоставляет на рассмотрение соответствующих органов управленческую отчетность об уровне кредитного риска, предоставляет доступ к ней заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне кредитного риска в соответствии со стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

К типам обеспечения, оформляемым Банком, относятся: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, обеспечительный факторинг. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категорий качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам: высокая ликвидность залогового обеспечения, достаточность залоговой стоимости, достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества, устойчивость финансового положения залогодателя/поручителя/гаранта, уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

Процедура оценки обеспечения.

Рыночная стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Для оценки имущества могут быть привлечены оценщики и/или оценочные организации в соответствии с установленными в Банке программами кредитования, предполагающими привлечение независимых оценщиков.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;
- рыночная стоимость определяется работником залогового подразделения.

Периодичность переоценки стоимости основного обеспечения:

- ежеквартально, в случае необходимости определения справедливой стоимости обеспечения;
- не реже одного раза в год по прочему имуществу (в случае отсутствия необходимости определять справедливую стоимость обеспечения).

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 6 месяцев. Ее результаты могут быть использованы вплоть до истечения срока действия.

Заемщики	По состоянию на отчетную дату		По состоянию на предыдущую отчетную дату	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Кредитные организации	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	251 023	0	381 828
Итого	0	251 023	0	381 828

Банк самостоятельно реализовывал залоговое имущество, в 2017 и 2016 годах выручка от реализации составила 1 001 493 тыс. руб. и 2 508 746 тыс. руб., соответственно.

В соответствии с заключенным соглашением на предоставление кредитов Банком России Банком по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 не было предоставлено обеспечение

- по кредитам, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, были заблокированы в раздел счета депо «блокировано Банком России» ценные бумаги общей номинальной стоимостью на 01.01.2018 – 2 700 000 тыс.руб., 01.01.2017 – 3 000 000 тыс. руб.

Перечень ценных бумаг, заблокированных по состоянию на отчетную дату

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость заблокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС за ед. (%)
46023RMFS	ОФЗ 46023	3 000 000	2 700 000 000	900,00	100

Перечень ценных бумаг, заблокированных по состоянию на предыдущую отчетную дату

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость заблокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС за ед. (%)
46023RMFS	ОФЗ 46023	3 000 000	3 000 000 000	1 000,00	100

На 01.01.2018 общий объем ценных бумаг по номинальной стоимости, доступных в качестве обеспечения в рамках заключенного Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России сделок РЕПО, составляет 231 689 321 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти.

Ценные бумаги, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России ограничена, на 01.01.2018 отсутствуют.

На 01.01.2018 у Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО. На 01.01.2017 общий объем ценных бумаг по номинальной стоимости, доступных в качестве обеспечения в рамках заключенного Генерального соглашения об общих условиях совершения банком России сделок РЕПО, составляет 279 432 579 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти.

Ценные бумаги, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России ограничена, на 01.01.2017 отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Активы по категориям качества	Сумма требования	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	1 781 500	0	1 778 463	3 037	0	0	0	30	30
Чистая осудная задолженность	335 089 113	0	60 903 448	26 840 720	12 716 968	61 943 187	172 684 790	221 979 073	221 952 716
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 125 870	258 397	85 688	1 102 781	12 590	90 069	21 834 742	17 195 724	17 195 724
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	239 253 925	0	239 253 925	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	44 340 858	1 217 391	589 141	7 884 937	1 887 947	3 692 565	30 286 268	x	33 716 919

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Активы по категориям качества	Сумма требования	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	369 055	0	366 701	2 354	0	0	0	24	24
Чистая осудная задолженность	332 843 057	0	40 268 781	607 355	13 482 061	22 878 750	255 606 110	246 182 560	246 098 472
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 679 055	22 960 227	61 531	20 293 422	6 117 368	19	14 206 715	4 388 935	4 388 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	265 780 250	0	265 780 250	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	46 232 012		4 260 328	9 136	1 911 126	3 115 289	36 936 133	x	39 616 338

В целях снижения кредитного риска и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении таких сделок, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика перед Банком. Оценка и контроль кредитных рисков, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, производится в рамках стандартных требований (методологи, процедуры) системы управления кредитным риском в Банке.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами в 2016 и 2017 годах Банком не заключались.

5.2.2 Страновой риск

Основным регионом деятельности и стратегических интересов Банка является Российская Федерация.

В качестве индикаторов уровня странового риска в целях ранжирования стран мира по группам риска Банком используются присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами (преимущественно Moody's, Standard&Poor's, Fitch) долгосрочные суверенные рейтинги в иностранной валюте и прогнозы по ним.

В качестве индикатора уровня риска неперевода средств могут использоваться присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами оценки риска ограничения перевода и конвертируемости валюты (transfer and convertibility assessment) в соответствии с определением, предложенным Standard & Poor's.

В целях более оперативного реагирования на изменения макроэкономической ситуации Банк также может устанавливать и контролировать внутренние лимиты странового риска в зависимости от соответствующей группы риска.

В целях снижения риска неперевода средств Банк уделяет особое внимание выбору контрагентов-нерезидентов, осуществляющих функции агента при проведении Банком кредитных операций. Преимущественно такие контрагенты выбираются из числа участников Группы ВТБ.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	1	4 442	4 442	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	181 807	181 807	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	151 421	151 421	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	1 781 470	1 778 463	3 007	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	113 136 397	107 557 229	39 166	0	5 540 002
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 188 543	1 466 877	4 709 066	12 600	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	5 924 586	1 205 391	4 709 066	10 129	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	239 253 925	239 253 925	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 239 800	24 239 800	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 491 977	14 491 977	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	3 600 526	3 600 526	0	0	0
Прочие активы	12	11 841 330	11 732 374	0	0	108 956
Всего активов	13	414 720 219	404 307 422	4 751 239	12 600	5 648 958
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	42 324 468	42 324 468	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	309 006 473	308 046 905	0	0	959 568
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	714 762	714 762	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	8 170 144	8 169 784	0	360	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	15 533 842	15 533 842	0	0	0
Всего обязательств	23	375 749 689	374 789 761	0	360	959 568

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	III					
Средства акционеров (участников)	24	14 666 758	14 666 758			
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0			
Эмиссионный доход	26	85 334 240	85 334 240			
Резервный фонд	27	676 870	676 870			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	1 070	1 070			
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0			
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0			
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0			
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0			
Нерастраченная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-47 206 015	-47 206 015			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-14 502 393	-14 502 393			
Всего источников собственных средств	35	38 970 530	38 970 530			

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	3 374	3 374	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	217 480	217 480	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	110 109	110 109	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	369 031	365 715	3 317	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	86 744 585	80 014 216	39 166	252 692	6 438 512
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	59 250 347	51 890 056	6 669 157	691 136	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	36 228 817	28 870 995	6 669 157	688 665	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	265 780 250	265 780 250	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 898 400	24 898 400	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	571 316	571 316	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	4 306 875	4 306 875	0	0	0
Прочие активы	12	6 615 674	6 492 554	0	4 244	118 872
Всего активов	13	448 757 332	434 540 236	6 711 640	948 072	6 557 384
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	70 569 068	70 568 985	84	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	301 532 166	300 572 597	0	0	959 568
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	571 719	571 719	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	5 921 928	5 905 632	5 375	77	10 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	22	16 647 076	16 647 076	0	0	0

5.2.3 Рыночный риск

Под рыночными рисками понимаются риски снижения финансового результата / капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей - факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

- оценка валютного риска по операциям, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);
- оценка рыночного риска Торговой книги;
- оценка процентного риска по операциям, чувствительным к изменению процентной ставки.

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR (Value-at-Risk), позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости структурных позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале.

Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

Базой для модели VaR, применяемой Банком, служит подход на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов.

В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

При расчете VaR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты;
- данные по обменным курсам за последние 2 года;
- доверительный интервал – 95%;
- период владения – 1 рабочий день.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется Банком как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Порядок расчёта процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка.

Управление процентным риском включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учётом текущей рыночной конъюнктуры;

- расчёт показателей процентного риска, в т.ч. чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций по торговым операциям при реализации сценариев «Moderate» («умеренный») и «Severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- для оценки волатильности финансового результата по торговым операциям – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Основными допущениями / параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков) отбор исторических данных о котировках основан на применении следующего подхода: исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней; при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Расчёт величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в т.ч. по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночных рисков и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Оценка и управление рыночными рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик и Группы ВТБ. В Банке применяется система управления рыночными рисками, основанная на следующих элементах: оценка риска, лимитирование, мониторинг рисков, хеджирование и диверсификация.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг. Величина потерь от изменения рыночных котировок по состоянию на 01.01.2018 с 95 %-й вероятностью не превысит 628 тыс. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Млн. руб.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	725	-100	-725
Доллар США	100	-133	-100	133
Другие	100	-4	-100	4
Итого		588		-588

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Млн. руб.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	433 587	-100	-433 587
Доллар США	100	-202 622	-100	202 622
Другие	100	-52 182	-100	52 182
Итого		178 783		-178 783

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
АКТИВЫ						
Денежные средства	1	4 442	4 442	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	181 807	181 807	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	151 421	151 421	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	1 781 470	1 778 019	140	245	3 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	113 136 397	111 146 619	1 987 894	0	1 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 188 543	6 188 543	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	5 924 586	5 924 586	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	239 253 925	239 253 925	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 239 800	24 239 800	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 491 977	14 491 977	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	3 600 526	3 600 526	0	0	0
Прочие активы	12	11 841 330	10 776 086	1 065 244	0	0
Всего активов	13	414 720 219	411 661 746	3 053 278	245	4 950
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	42 324 468	28 257 363	13 686 960	380 145	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	309 006 473	309 004 447	3	2 023	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	714 762	714 762	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	8 170 144	8 168 079	2 036	29	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	15 533 842	15 533 842	0	0	0
Всего обязательств	23	375 749 689	361 678 493	13 688 999	382 197	0

Наименование статьи		Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		III					
Средства акционеров (участников)		24	14 666 758	14 666 758			
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		25	0	0			
Эмиссионный доход		26	85 334 240	85 334 240			
Резервный фонд		27	676 870	676 870			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		28	1 070	1 070			
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		29	0	0			
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		30	0	0			
Переоценка инструментов хеджирования		31	0	0			
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		32	0	0			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		33	-47 206 015	-47 206 015			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		34	-14 502 393	-14 502 393			
Всего источников собственных средств		35	38 970 530	38 970 530			

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	3 374	3 374	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	217 480	217 480	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	110 109	110 109	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	369 031	226 118	103 499	35 965	3 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	86 744 585	79 636 415	6 836 259	269 856	2 057
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	59 250 347	59 250 348	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	36 228 817	36 228 817	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	265 780 250	265 780 250	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 898 400	24 898 400	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	571 316	571 315	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	4 306 875	4 306 875	0	0	0
Прочие активы	12	6 615 674	6 312 169	299 258	4 244	0
Всего активов	13	448 757 332	441 202 744	7 239 016	310 065	5 507
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	70 569 068	43 257 445	22 079 112	5 232 511	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	301 532 166	301 530 082	37	2 047	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	571 719	571 719	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	5 921 928	5 805 981	108 238	7 709	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	22	16 647 076	16 647 076	0	0	0

Изменение величины рыночного риска, включенной в расчет норматива достаточности капитала, приведено в таблице ниже:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	974 625	15 254 216
процентный риск	5 243.1	1 220 337.3
фондовый риск	0	0
валютный риск	72 726.9	0
товарный риск	0	0

5.2.4 Риск потери ликвидности

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

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

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

- выявление, идентификация, оценка, мониторинг и определение приемлемого уровня рисков ликвидности на основе количественных и качественных оценок;
- разработка и применение подходов к управлению риском ликвидности, направленных на выявление событий, с высокой вероятностью приводящих к реализации риска ликвидности с целью их своевременного предотвращения или минимизации их влияния на деятельность Банка;
- постоянное наблюдение за риском ликвидности с целью принятия мер по поддержанию уровня риска ликвидности на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов;
- разработка системы метрик риска ликвидности и ограничений (лимитов) и обеспечение контроля уровня лимитов для ограничения уровня риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий в нормальной и кризисной ситуациях.

Казначейство и САР отвечают за формирование отчетов о величине риска ликвидности с периодичностью, определенной Органами управления рисками, в части своей зоны ответственности и предоставляют доступ к ним Органам управления рисками Банка и заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне риска ликвидности в соответствии с групповыми стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

Сумма межбанковских и субординированных кредитов, привлеченных Банком от участников Группы ВТБ, составила на 01.01.2018 и 01.01.2017 млн руб. 83 175 968 млн руб. и 103 568 млн руб. соответственно. В части субординированных кредитов в 2017 г. произошло досрочное погашение субординированного кредита на 14 999 997 тыс. руб. рублей, полученного от Банка ВТБ (ПАО) 12.07.2016 в рамках реализации программы докапитализации АО «БМ-Банк». В части межбанковских кредитов рассматривается частичное сокращение по мере реализации мероприятий, запланированных в рамках ПФО, и по мере соответствия потребностям в данных ресурсах.

Кроме того, по мере необходимости, Группа ВТБ намерена оказывать дополнительную финансовую поддержку в соответствии с нуждами Банка как в области управления ликвидностью, так и в области управления капиталом.

В течение 2017 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций. В целях контроля соблюдения нормативов ликвидности, Банк проводит расчет нормативов Н2 и Н3 на ежедневной основе. Информация приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В таблице ниже приведено распределение балансовых активов и обязательств в разрезе сроков востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам:

Балансовые активы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства в кредитных организациях	53 696 720	7 454 706	0	0	0	0	0	65 438 379	1 789 437
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	10 088	88 553	87 669	442 584	487 533	420 034	7 271 141	189 500	20 380 158
Вложение в долговые обязательства Российской Федерации	0	9 427 181	0	35 170 439	42 502 119	40 406 618	72 433 805	120 784 792	211 485
Прочие балансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	24 046 956
Итого балансовые активы	53 706 808	16 970 440	87 669	35 613 023	42 989 652	40 826 652	79 704 946	186 412 671	46 428 036
Балансовые пассивы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства кредитных организаций	14 076 483	0	0	0	0	0	0	68 778 546	0
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	753 090	7 447 251	0	0	0	0	0	33 000 000	1 894 106
Средства Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	24 503	29 738	0	0	0	0	0	266 016 336	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	38 761 471
Прочие балансовые пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	717 118
Итого балансовые пассивы	14 854 076	7 476 989	0	0	0	0	0	367 794 882	41 372 695
Совокупный разрыв ликвидности	38 852 732	9 493 451	87 669	35 613 023	42 989 652	40 826 652	79 704 946	-181 382 211	X
Накопленным итогом	38 852 732	48 346 183	48 433 852	84 046 875	127 036 527	167 863 179	247 568 125	66 185 914	66 185 914

В таблице ниже приведено распределение балансовых активов и обязательств в разрезе сроков востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Балансовые активы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установленно
Средства в кредитных организациях	12 691 228	0	0	0	0	0	5 412 217	61 499 775	142 914
Ссудная задолженность юридических лиц не являющихся кредитными организациями	713 600	743 251	56 390	756 451	915 075	408 615	422 214	7 298 741	39 509 676
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	22 960 227	11 370 112	0	39 313 370	48 408 900	46 134 319	84 307 604	169 283 051	0
Прочие балансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	37 384 573
Итого балансовые активы	36 365 055	12 113 363	56 390	40 069 821	49 323 975	46 542 934	90 142 035	238 081 567	77 037 163
Балансовые пассивы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установленно
Средства кредитных организаций	85	0	27 581 283	0	0	0	0	92 189 179	0
Средства юридических лиц не являющихся кредитными организациями	1 051 280	163	0	0	0	0	10 000 000	15 000 000	1 184 637
Средства Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	63 327	29 685	0	0	0	0	0	266 232 945	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	54 918 972
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 853 440
Прочие балансовые пассивы	1 114 692	29 848	27 581 283	0	0	0	10 000 000	373 422 124	57 957 049
Итого балансовые пассивы	35 250 363	12 083 515	-27 524 893	40 069 821	49 323 975	46 542 934	80 142 035	-135 340 557	19 080 114
Внебалансовые требования	35 250 363	47 333 878	19 808 985	59 878 806	109 202 781	155 745 715	235 887 750	100 547 193	142 914
Внебалансовые обязательства	12 691 228	0	0	0	0	0	5 412 217	61 499 775	39 509 676
Совокупный разрыв ликвидности	22 960 227	11 370 112	56 390	756 451	915 075	408 615	422 214	7 298 741	0
Накопленным итогом	0	0	0	0	0	0	0	0	37 384 573

5.2.5 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, нарушением их функционирования персоналом Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также в результате воздействия внешних факторов.

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- самооценка операционных рисков;
- сценарный анализ операционных рисков (для этих целей могут использоваться различные подходы и различные сценарии, в том числе стрессовые сценарии).

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Ключевыми механизмами снижения (контроля) операционных рисков в Банке являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использования механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- ограничение доступа к материальным активам;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Вышеперечисленные меры по снижению операционных рисков дополняются программами страхования по соответствующим направлениям деятельности Банка.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 год составил 2 572 107 тысяч рублей, на начало отчетного периода данная величина составляла 2 879 278 тысяч рублей.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов

достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

5.2.6 Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, что может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Система управления репутационным риском направлена на предупреждение и минимизацию нанесения ущерба деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых может являться Банк. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- минимизация репутационного риска;
- мониторинг и контроль репутационного риска.

Процедуры, методы оценки и управления репутационным риском Банка определяются внутренним нормативным документом (положением), развиваются и совершенствуются с учетом поэтапного внедрения стандартов Базель II.

Мониторинг репутационного риска интегрирован в общую систему управления рисками Банка, в рамках которой осуществляется контроль соблюдения приемлемого уровня репутационного риска в соответствии с методикой его оценки. Мониторинг (оценка) риска проводится на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр.

Внутренняя оценка потребности в капитале на покрытие репутационного риска осуществляется на основе буфера, подходы к установлению которого определяются порядком расчета величины экономического капитала в Банке.

В целях обеспечения контроля за уровнем репутационного риска в Банке осуществляется на постоянной основе информирование соответствующих уполномоченных органов Банка путем представления в установленном порядке регулярной отчетности по репутационному риску.

5.2.7 Регуляторный (комплаенс) риск

Подходы к организации управления регуляторным (комплаенс) риском в кредитной организации определены Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». В соответствии с указанным Положением под регуляторным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является содействие исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторным (комплаенс) риском, включая анализ регуляторных (комплаенс) рисков на консолидированной основе, установление приемлемого уровня этих рисков и обеспечение принятия мер, необходимых для своевременной идентификации, оценки, контроля и мониторинга таких рисков с целью их минимизации.

В целях минимизации и контроля уровня регуляторного риска Банком осуществляются следующие процедуры:

- выявления регуляторного риска;
- учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банком;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- разработки внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, разработки внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;

- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- разработки внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработки внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Сбор данных и оценка регуляторного (комплаенс) риска является составной частью системы управления рисками Банка в целом.

СФКиК с периодичностью, определенной Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», готовит ежегодную отчетность о проведенной работе исполнительным органам Банка, позволяющую получать информацию о состоянии системы управления регуляторным риском.

6. Информация об операциях со связанными лицами

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2017 году.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами в 2017 и 2016 годах приводится в разрезе статей форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

В состав статей формы 0409806 за 2017 год входят связанные компании по состоянию на 01.01.2018.

Так как финансовый результат ОАО «Банк Москвы» до разделения был передан в АО «БМ-Банк», в состав статей формы 0409807 за 2016 год вошли доходы и расходы по компаниям, которые являлись связанными на 01.01.2016 и при разделении перешли в Банк ВТБ (ПАО).

Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются Советом директоров Банка или Единственным акционером в зависимости от соотношения предмета сделки и балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.

В процессе ежедневной деятельности Банк осуществлял операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Банк осуществлял на рыночных условиях.

Ниже раскрыты значительные операции с предприятиями, связанными с государством.

Банк 29.09.2011 привлек кредит от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 294 811 000 тыс руб. под 0,51 % годовых на срок 10 лет в соответствии с планом финансового оздоровления Банка, утвержденным Центральным банком Российской Федерации и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». В декабре 2014 года решением Совета директоров Банка России и Правления ГК АСВ займ, размещенный ГК АСВ, был пролонгирован на 5 лет, новая дата погашения – 26.09.2026. В течение 2017 года Банк произвел погашение части займа ГК АСВ в сумме 255 433 тыс руб. Остаток займа ГК АСВ на 01.01.2018 составил 266 040 839 тыс руб.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	По состоянию на отчетную дату					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структурированных компаний	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 747 264	3 037	0	X	X	X
Чистая осудная задолженность	60 351 500	0	1 814 103	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 924 586	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5 924 586	X	X	X
Прочие активы	442 377	177 975	42 839	X	X	X
II. ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	42 324 468	0	0	X	X	X
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	40 851 500	519 034	X	X	X
Прочие обязательства	7 873 662	4 591	10	X	X	X
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	16 164	X	X	X
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	26 072	X	X	X

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	По состоянию на отчетную дату					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структурированных компаний	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	345 341	3 317	0	X	X	X
Чистая ссудная задолженность	12 475 000	0	7 099 980	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	32 825 334	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	32 825 334	X	X	X
Прочие активы	10 512	130 510	140 967	X	X	X
II. ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	70 568 983	0	84	X	X	X
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	33 000 000	197 985	X	X	X
Прочие обязательства	4 098 760	54	28	X	X	X
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	16 164	X	X	X
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	26 072	X	X	X

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структурированных компаний	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5	6
Процентные доходы всего, в том числе:	4 737 837	0	11 776	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	4 737 837	0	0	0	0	0
От суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 776	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы всего, в том числе:	4 723 752	4 443 251	75	0	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 723 752	0	0	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 443 251	75	0	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 085	-4 443 251	11 701	0	0	0
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:	0	-30	-5 337 665	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 085	-4 443 281	-5 325 964	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-83 868	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 061 748	-280	327 601	0	0	0
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	-361 543	131 278	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	563	0	0	0
Комиссионные расходы	460	115 765	900	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-43 184	-7 552 777	-1 849 986	0	0	0
Прочие операционные доходы	46 962	5 031	238 166	0	0	0
Чистые доходы (расходы)	995 283	-12 468 615	-6 479 242	0	0	0
Операционные расходы	60 415	487 487	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за предыдущий отчетный год.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структуриро- ванных компаний	Основного управлен- ческого персонала
	1	2	3	4	5	6
Процентные доходы всего, в том числе:	4 057 306	1 912 309	4 615 671	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	3 702 505	493 314	228 421	X	X	X
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 415 729	3 913 185	X	X	X
От вложений в ценные бумаги	354 801	3 266	474 065	X	X	X
Процентные расходы всего, в том числе:	9 731 738	4 984 454	809 622	0	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 731 738	12 852	33	X	X	X
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 677 002	809 589	X	X	X
По выпущенным долговым обязательствам	0	294 600	0	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-5 674 432	-3 072 145	3 806 049	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	414 588	-6 222 438	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-5 674 432	-2 657 557	-2 416 389	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-211 104	-474	-179 364	X	X	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 788 399	-27 736	13 005	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 153 590	177 345	386 817	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	50 322	-8 797	0	X	X	X
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	-48 338	466 344	X	X	X
Комиссионные доходы	260	103 957	9 502	X	X	X
Комиссионные расходы	30 395	146 023	217	X	X	X
Изменение резерва по прочим потерям	0	-72 718	-7 356 404	X	X	X
Прочие операционные доходы	60 326	9 832	1 675 889	X	X	X
Чистые доходы (расходы)	136 966	-2 670 509	-7 400 817	0	0	0
Операционные расходы	28 285	473 514	341 516	X	X	X

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют связанные структурированные компании.

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 составляла 146 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 3 человек. Списочная численность на 01.01.2017 составляла 126 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 3 человек.

В Банке действует система мотивации и оплаты труда (СМОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшей международной практикой. СМОТ включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающую целевые размеры вознаграждения работников в зависимости от их значимости для Банка, и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

Для руководителей, входящих в состав Правления, установлен должностной оклад, а также премия по итогам года, размер, условия и сроки выплаты которой определяются Советом директоров Банка.

Расходы на краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, с учетом страховых взносов) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в 2017 году составили 90 050 тыс. руб. В 2016 году расходы на краткосрочные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 339 899 тыс. руб.

В Банке к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены члены Исполнительных органов Банка (члены Правления Банка).

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2017 году не выплачивались.

Информация о системе оплаты труда

Информация о Комитете Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, с указанием персонального состава и компетенции, количестве заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение 2017 года.

Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с Положением о Комитете Совета директоров АО «БМ-Банка» по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Советом директоров (Протокол № 10 от 07.09.2017).

Комитет формируется из членов Совета директоров, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение 2017 года входили:

- Норов Эркин Рахматович (член Комитета);
- Пучков Андрей Сергеевич (член Комитета);
- Пьянов Дмитрий Васильевич (член Комитета).

Компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям:

1) В части обеспечения преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- обеспечивает наличие и эффективность политики преемственности и процедуры кадровых изменений в исполнительных органах управления и Ревизионной комиссии Банка;

- по своей инициативе, инициативе акционеров, исполнительных органов Банка осуществляет обсуждение любых предстоящих либо возможных кадровых изменений в органах управления и Ревизионной комиссии, и выработку соответствующей позиции.

2) В части обеспечения участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря:

- предлагает критерии подбора кандидатов в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию, на должность Президента-Председателя Правления, а также организует предварительную оценку указанных кандидатов;

- формирует рекомендации акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров;

- осуществляет планирование кадровых назначений и формирует рекомендации Совету директоров в отношении кандидатов на должность Президента-Председателя Правления, членов Правления, Корпоративного секретаря;

- подготавливает предложения Совету директоров Банка по досрочному прекращению полномочий Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка;

- обеспечивает наличие и актуальность программы информирования новых членов Совета директоров по основным направлениям и аспектам деятельности Банка, процедурам работы Совета директоров при их избрании в Совет директоров Банка, а также осуществляет надзор за практической реализацией данной программы информирования.

3) В части организации взаимодействия с независимыми директорами:

- участвует в поиске и подборе независимых директоров, а также в решении вопросов, связанных с привлечением в Совет директоров Банка независимых директоров;

- готовит заключения на основе соответствующего мониторинга, позволяющие Банку предложить независимым директорам адекватное вознаграждение без опасений, что размер данного вознаграждения может повлиять на независимость данных членов Совета директоров.

4) В части организации проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- разрабатывает критерии оценки работы Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, а также показатели оценки квалификации и результатов работы членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;

- определяет единые стандарты и систему оценки работы исполнительных органов, членов Ревизионной комиссии Банка;

- организует предварительную оценку работы исполнительных органов по итогам года в соответствии с внутренними документами Банка, описывающими в том числе политику по вознаграждению;

- организует проведение ежегодной оценки эффективности работы Совета директоров и его членов, определяет приоритетные направления для усиления состава Совета директоров.

5) В части разработки/периодического пересмотра/актуализации предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии Банка, а также Корпоративному секретарю:

- рассматривает «Положение о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях эффективности их деятельности» и осуществляет надзор за его внедрением и реализацией;

- представляет рекомендации по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществляет периодический пересмотр политики и надзор за ее внедрением и реализацией;

- представляет рекомендации по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка;

- представляет рекомендации по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка;

- представляет Совету директоров предложения по изменению размера вознаграждения;

- разрабатывает условия досрочного расторжения трудовых договоров членов

Правления и Президента-Председателя Правления Банка.

6) В части содействия в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- готовит рекомендации по условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- готовит предложения Совету директоров по определению лица, уполномоченного подписывать от имени Банка договоры, заключаемые с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- осуществляет анализ предоставляемой членами Совета директоров Банка информации в целях определения наличия заинтересованности указанных лиц в сделках, совершаемых Банком, возникновения обстоятельств, препятствующих эффективной работе членов Совета директоров, утраты членом Совета директоров статуса независимого директора.

№ п/п	Показатель	За 2017 год	
		Количество	Сумма, тыс. руб.
1	Работники, получившие выплаты нефиксированной части	3	X
2	Выплаченные вознаграждения всего, в том числе:		90 050
2.1	Гарантированные премии	—	—
2.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	—	—
2.3	Выходные пособия	—	—
2.4	Отсроченные вознаграждения	X	—
2.5	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка*	X	—
3	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки всего, в том числе:	X	—
3.1	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	—
3.2	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	—

* - Наблюдательным советом принято решение, предусматривающее применение (начиная с премии по итогам 2016 года) отсрочки 40% премии и корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов Банка. Рассмотрение вопроса о премировании членов Правления по результатам 2017 года планируется во втором квартале 2018 года.

В 2017 году заседания Комитета не проводились, заседание Комитета запланировано на 2018 г.

Членам Комитета вознаграждения в течение 2017 года не выплачивались.

Сведения о составе Правления Банка по состоянию на начало и конец 2017 года, а также об изменениях в составе в течение 2017 года.

Наименование должности	по состоянию:	
	на 01.01.2017, чел.	на 01.01.2018, чел.
Президент-Председатель Правления	1	1
Заместитель Президента-Председателя Правления	2	2
Итого	3	3

Изменений в составе Правления в течение 2017 года не было.

Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Правления Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), приведены в таблице ниже к настоящей служебной записке.

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий Членам Правления Банка не производилось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда банковской группы не производилась.

Описание сферы применения оплаты труда.

Все виды выплат Банка определены Положением об оплате труда и премирования работников АО «БМ-Банка», оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями Правления Банка.

Все виды выплат банковской группы определены Положениями об оплате труда. Оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями руководства.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Политикой в области оплаты труда АО «БМ-Банк».

Политика в области оплаты труда АО «БМ-Банк» устанавливает основные принципы осуществления выплат работникам Банка за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Основными целями Политики в области оплаты труда АО «БМ-Банк» являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение 2017 года.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда

исполнительных органов управления Банком характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Изменения предусматривают применение (начиная с премии по итогам 2016 года) отсрочки 40% премии.

В 2017 г. Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда и утвердил следующие вопросы, редакции положений:

1. Образование Комитета Совета директоров АО «БМ-Банк» по кадрам и вознаграждениям.
 2. Положение о Комитете Совета директоров АО «БМ-Банк» по кадрам и вознаграждениям.
 3. Положение о вознаграждении исполнительных органов АО «БМ-Банк» и ключевых показателях эффективности их деятельности.
 4. Политику в области оплаты труда АО «БМ-Банк».
 5. Кадровую политику АО «БМ-Банк».
- (Протокол заочного голосования Совета Директоров от 07.09.2017 №10).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

А. В соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «БМ-Банк»:

«- Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и Банка в целом в отчетном периоде по представлению руководителя структурного подразделения Банка дополнительно к должностному окладу может выплачиваться премиальное вознаграждение.

Премиальное вознаграждение не является гарантированной выплатой. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства Банка.

Целевые показатели (качественные или количественные) и/или задачи/поручения, выполнение которых служит основанием для решения о премировании, сроки и прочие условия определяются в соответствии с установленным в Банке порядком.

Определение размера премии работнику, представленному к премированию, производится с учетом его личной эффективности, достижения высоких показателей в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения и Банка в целом в отчетном периоде.».

Б. В соответствии с Политикой в области оплаты труда АО «БМ-Банк» утверждённой Советом директоров Банка 07.09.2017 (Протокол заочного голосования Совета директоров № 10):

Определение по Банку общих размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется в соответствии с характером и масштабом совершаемых работниками Банка операций, результатами их деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В. Объем переменной части вознаграждения исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом утвержденных целевых значений показателей, отвечающих требованиям Положения об оплате труда и премировании работников, положения о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях

эффективности (КПЭ) их деятельности, как в зоне ответственности конкретного работника (индивидуальные показатели), так и в целом по Банку (групповые показатели).

Расчёт нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

КПЭ работников, являются производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включают непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учётом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

Вознаграждение единоличного исполнительного органа Банка зависит от достижения плановых значений КПЭ, определенных долгосрочной программой развития Банка.

По решению соответствующих органов управления может быть предусмотрена отсрочка переменной части (не менее 3 лет) и последующая корректировка переменной части, исходя из сроков реализации результатов деятельности, в том числе с учетом возможности сокращения или отмены выплаты в случае негативного финансового результата по Банку или Группе ВТБ в целом.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «БМ-Банк» определение общих по Банку размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Нефиксированная часть оплаты труда в Банке осуществляется исключительно в виде денежных средств.

8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию и аудиторское заключение, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bm-bank.ru не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент –
Председатель Правления



Г.В. Солдатенков

Главный бухгалтер

Ю.В. Мунтяну

20.04.2018

148

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 115 листов

