

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год
ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

1. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк (ПАО КБ «Восточный», далее – Банк) за 2017 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

2. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

Банк является участником банковской группы, в которую по правилам МСФО входят:

1. ПАО КБ «Восточный»
2. Orient Express Finance Limited
3. SCI Finance B.V. (частично консолидируемое структурированное предприятие)
4. ООО «ВЭБ-финанс»
5. ООО «ТПФ «АВК-ГАММА»
6. АО «НЭО Центр»

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии №1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С «03» февраля 2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 552.

Банк завершил 2017 г. со следующими экономическими показателями:

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Активы	231 932 818	153 278 729
Обязательства	196 260 999	131 742 766
Капитал*	37 539 174	22 764 052

* Капитал на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 520 226	-4 158 640
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 184 763	-3 828 323

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:

На деятельность Банка и его финансовое положение в 2017 г., как и в целом на банковский сектор, оказали влияние следующие рыночные факторы: стабилизация макроэкономической среды (стабилизация темпов роста экономики, отсутствие значительной волатильности ставок, относительно невысокие колебания курса национальной валюты).

Основным фактором увеличения активов Банка за 2017 г. стало присоединение КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 2017 г. на 14 775 122 тыс. руб. и составил 37 539 174 тыс. рублей. Основные факторы, послужившие увеличению капитала: реорганизация в форме присоединения КБ «Юниаструм банк» к ПАО КБ «Восточный» и включение в состав источников добавочного капитала субординированного кредита в сумме 6 978 079 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 г. составляет 9.8 % и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственного капитала Банка.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2017	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	10.01
01.01.2018	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	9.8

Обязательства Банка за 2017 год увеличились на 49%. Основным фактором стало присоединение КБ «Юниаструм банк» (ООО) к ПАО КБ «Восточный».

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 2017 г. составил – 18 869 524 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 11 632 196 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с ценными бумагами, от операций с иностранной валютой.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Изменение стоимости объектов имущества осуществляется:

- а) в конце отчетного года по основным средствам и нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости – при проведении переоценки;

- б) в конце отчетного года по недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по переоцененной стоимости – при определении справедливой стоимости объекта на отчетную дату;

- в) в конце года либо в течение года, при выявлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объекта, по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – при проведении проверки на обесценение;

- г) в конце года по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – при проведении оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;

- д) в дату признания актива, но не позднее последнего числа месяца, в котором признан к учету, а также в конце года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, – при проведении оценки справедливой стоимости за минусом затрат, которые необходимо понести для продажи;

е) в конце года по объектам, признанным в учете в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – при проведении оценки;

– Справедливая стоимость имущества определяется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. №40940.

– Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

– Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит оценке не реже одного раза в год.

– Переоценка основных средств, внеоборотных запасов, переводимых в состав НВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется на дату перевода таких объектов.

– Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

– Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе.

– В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

– По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

– При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

– Банк производит ежедневное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам.

В Учетную политику в отчетном году изменения не вносились, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.2. Корректировки предыдущего периода

В 2017 г. Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

Изменение классификации

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) Банк, используя принцип приоритета экономической сущности операций над юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком за 2017 г. был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	36 349 709	2 316 693	34 033 016
21	Операционные расходы	25 649 060	2 316 693	23 332 367

4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка.

Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,5% от суммы собственного капитала. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

20 января 2017 г. ПАО «Восточный экспресс банк» реорганизован путем присоединения к нему другого юридического лица – Коммерческий банк «Юниаструм банк» (ООО).

5. Сопроводительная информация к отчетным формам

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:		
Наличные денежные средства	5 936 394	7 130 449
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 606 907	2 341 724
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	1 875 227	1 874 866
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	543 521	482 847
- на корреспондентских счетах в иных странах	705 918	389 880
- взносы, перечисленные в гарантийные фонды	10 264	10 692
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	616 124	991 447
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	1 400 785	950 663
- денежные средства в пути (балансовый счёт 20209)	113 343	96 863
- транзакции за IV кв. 2017 по пластиковым картам, списанные в I кв. 2018	822	11 777
- обязательные резервы в ЦБ РФ	1 286 620	814 838
- средства на корреспондентских счетах, ограниченные для использования (неснижаемый остаток)	0	27 185
Итого денежные средства и их эквиваленты:	12 819 913	12 297 702

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций субъектов РФ, местных органов власти, кредитных организаций, российских компаний и иностранных компаний:

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Облигации всего, в т.ч.	28 434 066	21 143 194
Еврооблигации Российской Федерации	302 998	249 354
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 794 476	4 326 730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	8 413 316	5 781 172
Облигации кредитных организаций	1 087 908	517 407
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	8 534 012	4 321 238
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	557 753	677 699
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	3 743 603	5 269 594
Акции, всего	15 371	0

Акции резидентов	15 371	0
Акции нерезидентов	0	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего	120 000	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 569 437	21 143 194

Далее вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по базисному активу ин.валюта) по состоянию на 01 января 2018 г.:

тыс. руб.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по базисному активу ин.валюта):	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
форварды	0	0
свопы	0	0
опционы	0	0
фьючерсы	0	0

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 01 января 2018 г.:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения																	Итого	
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2031	2032	2034	2035	2037	2044	2046	2047 и далее
Облигации всего, в т.ч.	689093	1535626	3738307	2888955	2998468	2700550	4090797	3003270	977762	1510375	302998	164345	1583786	757732	382843	235218	190366	60052	623523
Еврооблигации РФ											302998								302998
Облигации федерального займа (ОФЗ)		930617	1183611		296590	446363	90807	2088756						757732					5794476
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	127561	371985	767733	1938773	205584	1213021	3099385	537144	44728	107402									8413316
Облигации кредитных организаций	470	73351	154399	234247		144039							481402						1087908
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	42420	159673	1632564	428134	2347632	542524	312449	243439	763836	958957			1102384						8534012
Облигации (евроблигации) иностранных государств				139196															557753
Облигации (евроблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	518642			148605	148662	354603	588156	133931	169198	444016		164345			382843	235218	190366	60052	3743603

По состоянию на 01 января 2017 г. стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **4 907 825** тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – **7 915 102** тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 01 января 2017 г.:

тыс. руб.

Вложения по срокам погашения													
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2032	2037	Итого
Облигации всего, в т.ч.	1074285	600250	1552961	2847448	4885408	1597810	3721327	860743	1063723	1490705	138067	223285	21143194
Еврооблигации и Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249354	0	0	249354
Облигации федерального займа (ОФЗ)	152977	0	102669	964185	0	356520	1907601	0	548032	294746	0	0	4326730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	185398	172268	402794	1135277	2111354	0	1092595	580049	0	101437	0	0	5781172
Облигации кредитных организаций	0	484	71477	0	153755	0	153624	0	0	0	138067	0	517407
Облигации прочих эмитентов (корпоратив- ные облигации)	0	121182	393505	747986	1697706	0	0	0	515691	845168	0	0	4321238
Облигации (еврооблигаци- и) иностранных государств	0	0	0	0	309321	0	0	0	0	0	0	0	677699
Облигации (еврооблигаци- и) банков- нерезидентов и прочих нерезидентов	735910	306316	582516	0	613272	1241290	567507	280694	0	0	0	223285	5269594

5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО «Московская биржа», Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» Банка России от 17.10.2014 № 437-П (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котировках ценной бумаги из внешних независимых источников, то применяется экспертная оценка специалистами Казначейства, основанная на результатах недавних продаж аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2018 г. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	24743405	973913	2732119	28449437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные	2043871	0	0	2043871

бумаги)				
---------	--	--	--	--

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2017 г.:

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	15195901	1311216	4636077	21143194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	1020652	139384	0	1160036

Финансовые вложения в акции, учитываемые по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2017 г.
Депозит в Банке России	-	-	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 890 942	13 032 662	-2 141 720	-16,4%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 011 450	5 554 979	38 456 471	692,3%
Ссуды физическим лицам	122 105 763	115 290 412	6 815 351	5,9%
Итого ссудной задолженности	177 008 154	133 878 053	43 130 101	32,2%
Резерв на возможные потери по ссудам	55 977 616	47 032 898	8 944 718	19,0%
Итого чистой ссудной задолженности	121 030 538	86 845 155	34 185 383	39,4%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч.:	10 890 942	13 032 662
- кредитным организациям - резидентам	10 890 942	13 031 859
- кредитным организациям – нерезидентам	-	803
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	44 011 450	5 554 979
- Кредиты юридическим лицам	43 140 238	5 357 438

- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	871 212	197 540
Ссуды физическим лицам	122 105 763	115 290 412
Итого ссудной задолженности	177 008 154	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 977 616	47 032 898
Итого чистой ссудной задолженности	121 030 538	86 845 155

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.				
Наименование	На 01 января 2018 г.	Уд. вес	На 01 января 2017 г.	Уд. вес
Финансирование текущей деятельности	26 640 728	60.5%	4 751 267	85.5%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	16 499 510	37.5%	606 172	10.9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	871 212	2.0%	197 540	3.6%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	0	0.0%	0	0.0%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	44 011 450		5 554 979	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.				
Наименование	На 01 января 2018 г.	Уд. вес	На 01 января 2017 г.	Уд. вес
На потребительские цели	116 008 989	95.0%	110 924 322	96.2%
Ипотечные кредиты	4 798 156	3.9 %	3 846 596	3.3%
Автокредиты	1 303 618	1.1%	519 494	0.5%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	122 105 763		115 290 412	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.		
Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 890 942	13 032 662
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	44 011 450	5 554 979
Производство	67 475	208 925
Оптовая и розничная торговля	9 813 587	467 311
Обрабатывающие производства	11 448 646	138 322
Предоставление услуг по взысканию проблемной	158 571	2 792 161

<i>задолженности</i>		
<i>Транспорт и связь</i>	2 646 207	3 487
<i>Страхование</i>	0	0
<i>Строительство</i>	1 125 493	0
<i>Сельское хозяйство</i>	5 517 124	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	6 565 907	62 337
<i>Финансовые услуги</i>	2 391 059	666 320
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	822 710	0
<i>Прочие виды деятельности</i>	3 454 670	1 216 115
Ссуды физическим лицам	122 105 763	115 290 412
Итого ссудной задолженности	177 008 154	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 977 616	47 032 898
Итого чистой ссудной задолженности	121 030 538	86 845 155

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. руб.

Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Головной Офис	41 464 391	13 850 316
Дальневосточный филиал	25 628 238	26 057 452
Сибирский филиал	35 501 040	36 405 311
Северо-западный филиал	13 684 000	13 180 249
Московский филиал	36 839 651	21 255 263
Приволжский филиал	12 720 661	13 051 185
Южный филиал	5 795 787	4 934 291
Уральский филиал	5 184 986	5 143 985
Северо-Кавказский филиал	189 400	-
ИТОГО	177 008 154	133 878 053

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

тыс.руб.

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Облигации всего, в т.ч.	2 043 871	1 160 036
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	0	0
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	147 349	146 317
<i>Облигации субъектов РФ и местных органов власти</i>	145 227	672 410
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)</i>	1 751 295	201 926
<i>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</i>	0	0
<i>Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов</i>	0	139 383
Резервы на возможные потери по облигациям	0	0
Акции всего, в т.ч.	5 340 796	6 340

Акции прочих эмитентов-резидентов (корпоративные)	2 205 548	6 340
Акции прочих эмитентов-нерезидентов	3 135 248	0
Резервы на возможные потери по акциям	327 085	90
Итого финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов	7 057 582	1 166 286

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 01 января 2018 г.:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения							Итого
	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	66438	38782	40193	1631488	54779	147349	64842	2043871
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	147349	0	147349
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	0	38782	40193	66252	0	0	0	145227
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	66438	0	0	1565236	54779	0	64842	1751295
Облигации (еврооблигации) иностранн государств, иностранн компаний	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2018 г. стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа, составила **186 058 руб.** (на 01 января 2017 г. – **332 867 тыс. руб.**).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 01 января 2017 г.:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения								Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	225750	366205	81325	100739	121206	54715	146317	63779	1160036
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	0	146317	0	146317

Облигации субъектов РФ и местных органов власти	86366	298150	81325	100739	121206	0	0	0	687786
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	68055	0	0	0	54715	0	63779	186549
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	139384	0	0	0	0	0	0	0	139384

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк с 01 января 2017 г. по 01 января 2018 г. не производил переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

5.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Прочее участие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 01 января 2018 г.		На 01 января 2017 г.	
			Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %
Акционерное общество "НЭО ЦЕНТР"	РФ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	635 542	50,005	0	0
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Восточный»		–	582 187	100	0	0
Общество с ограниченной ответственностью «Альянс-Консалтинг»	РФ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1 371 730	19,90	1 371 730	19,90
ООО "ВЭБ-финанс"	РФ	Предоставление поручительств и гарантий по обязательствам третьих лиц	10 100	100	10 100	100
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	РФ	Сдача в аренду нежилых помещений	26 038	100	26 038	100
Общество с ограниченной ответственностью "Национальный оператор общественного транспорта"	РФ	Торговля автотранспортными средствами	126 147	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Консервный завод Агроном"	РФ	Выращивание однолетних культур	5 367	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "БРИС-БОСФОР"	РФ	Производство обуви	147 703	4,65	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "АДМ"	РФ	Деятельность прочего сухопутного транспорта по регулярным внутригородским и пригородным пассажирским перевозкам	83 306	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "ВОЛГАБАС"	РФ	Производство автобусов и троллейбусов	532 000	13,41	0	0

Общество с ограниченной ответственностью "Тепличный Комплекс Грибная Ферма"	РФ	Выращивание грибов и трюфелей	84 500	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "ДОНСКИЕ СОКИ-1 "	РФ	Выращивание однолетних культур	42 989	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство"	РФ	Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения	6 022	5,00	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Тепличный Комплекс Привольный"	РФ	Выращивание овощей	53500	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Тепличный Комплекс Полтавский"	РФ	Выращивание овощей	68500	4,99	0	0
SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Бельгия	Передача информации и совершение международных и внутригосударственных платежей	60	0,0003	60	0,0003
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			3 775 691	X	1 407 928	X
Резервы на возможные потери			138 218	X	0	X
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях за минусом резерва			3 637 473	X	1 407 928	X

Вложения в паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 582 187 тыс.руб. – ЗПИКФ «Восточный» (100%). Вложения в паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

Акции Акционерного общества «НЭО ЦЕНТР» в количестве 50005 штук на сумму 635 542 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2018 г. переданы в доверительное управление.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Информация о финансовых активах (облигациях), имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа), по состоянию на 01 января 2018 г. представлена в таблице:

Эмитент	Наименование облигации	ISIN	Стоимость с учетом переоценки, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка текущего купона, %
АО "АИЖК"	АИЖК-13-об	RU000A0JQAG8	65983	15/04/2018	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-14-об	RU000A0JQAL8	53634	15/05/2023	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-15-об	RU000A0JQAM6	60996	15/09/2028	13,50
Итого:			180613		

5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически

сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

тыс.руб.

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 01 января 2018 г. (тыс.руб.)	На 01 января 2017 г. (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего купона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Облигация	Банковская	216423	231835	09/02/2018	9,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	291676	307154	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
AHML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3100319	3100318	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.18-2018	Еврооблигация	Финансовая	904640	904640	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.14-2017-1	Еврооблигация	Финансовая	0	416667	17/02/2017	8,625	Люксембург (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3224770	3634812	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	0	247432	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып. 06-2019	Еврооблигация	Финансовая	1530433	1530783	02/04/2019	8,30	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V	Еврооблигация	Финансовая	620550	620550	13/02/2018	9,00	Нидерланды (страна ОЭСР)
Petroleos Mexicanos	Еврооблигация	Добыча сырой нефти и природного газа	605079	0	27/06/2044	5,50	Мексика (страна ОЭСР)
Petroleos Mexicanos	Еврооблигация	Добыча сырой нефти и природного газа	1121251	0	23/01/2046	5,625	Мексика (страна ОЭСР)
Verizon Communications Inc.	Еврооблигация	Деятельность в сфере телекоммуникаций	2043479	0	15/03/2055	4,672	США (страна ОЭСР)
BRF GmbH	Еврооблигация	Пищевая промышленность	1455839	0	29/09/2026	4,35	Австрия (страна ОЭСР)
Teva Pharmaceutical Finance Netherlands III B.V.	Еврооблигация	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	1163681	0	01/10/2046	4,10	Нидерланды (страна ОЭСР)
ERAC USA Finance	Еврооблигация	Финансовая	869950	0	01/11/2046	4,20	США (страна ОЭСР)
Bed Bath & Beyond Inc.	Еврооблигация	Розничная торговля	404996	0	01/08/2044	5,165	США (страна ОЭСР)
Bed Bath & Beyond Inc.	Еврооблигация	Розничная торговля	881579	0	01/08/2034	4,915	США (страна ОЭСР)
AT&T Inc.	Еврооблигация	Деятельность в сфере телекоммуникаций	577046	0	15/06/2045	4,35	США (страна ОЭСР)
AT&T Inc.	Еврооблигация	Деятельность в сфере телекоммуникаций	577034	0	15/12/2042	4,30	США (страна ОЭСР)
Резервы на возможные потери			0	0	X	X	X
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			19588745	10994191	X	X	X

По состоянию на 01 января 2018 г. стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **10 235 856** тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – **10 762 356** тыс. руб.).

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству:

	тыс.руб.	
	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Текущие и необесцененные		
- кредитных организаций	216 423	231 835
- иностранных государств, иностранных компаний	19 372 322	10 762 356
Итого текущих и необесцененных	19 588 745	10 994 191
За вычетом резерва под обесценение	19 588 745	10 994 191
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19 588 745	10 994 191

Ниже приводится движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за отчетный период:

	На начало периода	На конец периода
Формирование резерва в разрезе видов ценных бумаг	0	0

У Банка имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО «АМУРМЕТАЛ» на сумму 19662 тыс. руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009 г., резерв – 19662 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2018 г. объем ценных бумаг (облигаций), переданных по сделкам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа) указан в таблице:

Портфель	Объем в штуках	Объем в тыс.руб.
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 957 844	4 907 825
В наличии для продажи	170 444	186 058
До погашения	903 013	10 235 856

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 01 января 2018 г. составляет **11 982 229** тыс. руб. и **25 547 445** шт.

5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов

С 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. проведены следующие переклассификации ценных бумаг (облигаций) из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи»:

№ п.п.	Наименование ценной бумаги (облигации)	ISIN	Количество	Валюта номинала	Сумма номиналов
1	GAZ CAPITAL S.A. 4.95 06/02/28	XS0885736925	4 000	USD	4 000 000
2	FED GRID FINANC 8.446 13/03/19	XS0863439161	4 000	RUR	400 000 000
3	Россельхозбанк об06	RU000A0JPMT8	2	RUR	2 000

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

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. нет.

5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи и средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, а также изменение их стоимости за 2017 г.

тыс.руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство)	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Средства/предметы труда, назначение которых не определено	Итого
Стоимость имущества на 01 января 2018 г.	11 478 231	15 642 403	153 846	850 736	128 660	1 085 726	1 262	29 340 864
Поступления за I квартал 2017 г.	4 761 528	11 441 988	60 617	252 485	67 691	486 372	1 288	17 071 969
Поступления за II квартал 2017 г.	4 560 257	20 139 209	31 066	10 280	107 370	407 493	1 288	25 256 963
Поступления за III квартал 2017 г.	884 001	36 015	123 405	89 888	95 690	280 861	0	1 509 860
Поступления за IV квартал 2017 г.	1 471 067	4 567 704	62 525	447	137 877	246 378	0	6 485 998
Уменьшение стоимости, всего	11 104 287	22 855 528	202 959	357 560	446 215	669 442	1 314	35 637 305
в т.ч. за счет								
Амортизационные отчисления на 01 января 2018 г.	4 808 276	0	0	357 484	0	0	0	5 165 760
Списания за I квартал 2017 г.	185 748	43 168	60 540	0	108 019	22 452	0	419 927
Списания за II квартал 2017 г.	4 671 185	20 024 858	33 754	76	99 690	420 794	1 288	25 251 645
Списания за III квартал 2017 г.	924 916	36 015	103 337	0	111 853	37 176	0	1 213 297
Списания за IV квартал 2017 г.	514 162	2 751 487	5 328	0	126 653	189 020	26	3 586 676
Всего списано за 12 месяцев 2017 г.	6 296 011	22 855 528	202 959	76	446 215	669 442	1 314	30 471 545
Сформированный резерв на возможные потери на 01 января 2018 г.	0	5 918	1 520	0	0	33 718	129	41 285
Стоимость имущества на 01 января 2017 г.	6 097 389	2 313 015	79 192	497 712	166 247	334 064	0	9 487 619

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на имущество Банка

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Раскрытие информации по увеличению/уменьшению стоимости основных средств

Увеличение стоимости основных средств за 12 месяцев 2017 г.:

тыс.руб.

Период	Ввод в эксплуатацию новых объектов	Дооборудование объектов	Внутреннее перемещение/изменение категории учета	Дооценка в связи с изменением категории учета	Поступление в связи с реорганизацией в форме присоединения	Переоценка ОС
I квартал 2017 г.	29 823	209	96 100	489	4 634 907	0
II квартал 2017 г.	22 897	29	4 532 893	4 438	0	0
III квартал 2017 г.	36 078	867	847 056	0	0	0
IV квартал 2017 г.	35 394	1 299	426 194	0	0	1 008 180
Всего	124 192	2 404	5 902 243	4 927	4 634 907	1 008 180

Уменьшение стоимости основных средств за 12 месяцев 2017 г.:

Период	Выбытие по актам на списание	Внутреннее перемещение	Изменение категории учета	Реализация	Переоценка ОС
I квартал 2017 г.	20 132	89 100	76 516	0	0
II квартал 2017 г.	72 835	4 532 893	65 059	398	0
III квартал 2017 г.	69 453	847 056	0	8 407	0
IV квартал 2017 г.	43 969	414 910	2 108	1 367	51 808
Всего	206 389	5 883 959	143 683	10 172	51 808

тыс.руб.

5.1.16. Информация о переоценке основных средств

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории жилые и нежилые помещения в соответствии с Учетной Политикой. Осуществлена переоценка имущества по категории жилые и нежилые помещения по состоянию на 01.01.2018 г.

При переоценке жилых и нежилых помещений на 01.01.2018 г. Банк применил способ пропорционального пересчета стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату проведения переоценки, а также накопленной по объектам амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем соотношения справедливой стоимости объекта к остаточной стоимости объекта.

Результат переоценки отражен в балансе Банка 31.12.2017 г.

5.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 01 января 2018 г.			На 01 января 2017 г.		
	всего	в т.ч.		всего	в т.ч.	
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые активы						
Расчеты с платежными системами	432 525	422 623	9 902	159 186	155 810	3 376
Расчеты по брокерским операциям	50 197	44 362	5 835	129	129	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	6 098 217	5 985 753	112 464	5 915 519	5 891 630	23 889
Дебиторская задолженность и	5 805 931	5 731 896	74 035	5 191 544	5 181 731	9 813
Требования по получению процентов	4 845 812	4 790 920	54 892	2 119 478	2 113 828	5 650
Прочие финансовые активы	635 543	635 543	0	0	0	0

тыс. руб.

Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	17 868 225	17 611 097	257 128	13 385 856	13 343 128	42 728
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	-11 080 061	-11 080 061	0	- 8 315 024	-8 312 024	0
Итого прочих финансовых активов	6 788 164	6 531 036	257 128	5 070 832	5 028 104	42 728
Прочие нефинансовые активы						
Расчеты с дебиторами	1 680 423	1 362 477	317 946	920 689	903 771	16 918
Расходы будущих периодов	187 234	187 234	0	198 088	198 088	0
Прочее	1 262	1 262	0	0	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	1 868 919	1 550 973	317 946	1 118 777	1 101 859	16 918
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-1 032 195	-1 032 195	0	- 249 481	- 249 481	0
Итого прочих нефинансовых активов	836 724	518 778	317 946	869 296	852 378	16 619
Итого прочих активов	7 624 888	7 049 814	575 074	5 940 128	5 880 482	59 646

По состоянию на 01 января 2018 г. размер прочих активов составил 7 624 888 тыс.руб. или 3,3% в структуре активов (на 01 января 2017 г.: 5 940 128 тыс.руб.; 3,9%), из них:

- прочие финансовые активы – 6 788 164 тыс.руб. (на 01 января 2017 г.: 5 070 832 тыс.руб.),
- прочие нефинансовые активы – 836 724 тыс.руб. (на 01 января 2017 г.: 869 296 тыс.руб.).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	- 8 315 024	- 249 481	- 8 564 505
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	- 2 765 037	- 782 714	-3 547 751
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	-11 080 061	- 1 032 195	-12 112 256

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 января 2018 г., составил 4 168 тыс.руб. или 0,1% в прочих активах (на 01 января 2017г.: 6 872 тыс.руб.) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям.

5.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛОРО", в том числе:	35	18 831
- корреспондентские счета банков резидентов	35	12 976
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	5 855
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций резидентов	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0

Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	13 414 715	16 969 573
Договоры прямого РЕПО с банками	0	500 000
Итого средства кредитных организаций	13 414 750	17 488 404

5.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Расчетные и текущие счета		
На расчетных и текущих счетах клиентов (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	44 536	26 999
Прочие юридические лица	4 019 808	1 818 864
На расчетных и текущих счетах индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики	670 100	315 922
Срочные депозиты (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	153 000	40 249
Прочие юридические лица	2 629 613	1 865 579
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики		
Индивидуальные предприниматели	350 319	178 076
Итого остатков на счетах клиентов:	7 867 376	4 245 689

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

тыс.руб.

Виды экономической деятельности	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	89 358	56 871
Добыча полезных ископаемых	4 964	3 933
Обрабатывающие производства	966 505	374 255
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	84 721	15 961
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	202 080	27 199
Строительство	1 700 190	724 616
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	2 209 972	867 702
Транспортировка и хранение	365 856	165 472
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	61 549	18 083
Деятельность в области информации и связи	189 042	37 482
Деятельность финансовая и страховая	269 093	742 729
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	671 776	379 007
Деятельность профессиональная, научная и техническая	484 975	578 920
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	303 774	70 222
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	8 870	1 122
Образование	30 443	51 491

Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	60 963	14 642
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	53 975	23 993
Предоставление прочих видов услуг	109 247	91 989
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	23	0
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	0	0
	7 867 376	4 245 689

5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Облигации всего, в т.ч.:	3 653 300	3 659 863
Облигации (с учетом дисконта)	3 494 970	3 502 522
Начисленные проценты по облигациям	158 330	157 341
Векселя всего, в т.ч.:	308 835	42 291
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя,	297 383	41 383
в т.ч. начисленные проценты	11 452	908
Беспроцентные векселя	0	0
Сберегательные сертификаты, в т.ч.:	1 289	0
Сберегательные сертификаты	1 227	0
Начисленные проценты	62	0
Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):	3 963 424	3 702 154
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	7 200 025	10 190 359

По состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. все векселя выпущены по сроку «до востребования, но не ранее...».

Расшифровка дат размещения и погашения по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций), а также процентных ставок по ним (по текущему на отчетную дату купону):

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка текущего на отчетную дату купона (на 01 января 2018 г.)
ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13/02/13	09/08/18	13,6%
ВостЭкспресс-7-боб	RU000A0JU146	22/07/13	17/07/18	11,7%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04/12/14	28/05/20	18%

Информация об объеме и структуре учтенных векселей по состоянию на 01 января 2018 г.:

Наименование векселедателя	Количество векселей, шт.	Вексельная сумма, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Начисленный процент/дисконт, тыс.руб.	Резерв, %	Резерв, тыс.руб.
Акционерное общество "Костромской завод автокомпонентов"	30	1 026 000	1 070 810	293 130	0	0
Акционерное общество "ЩУКА"	10	270 000	314 967	112 003	21	89 664

Общество с ограниченной ответственностью "Региональная лизинговая компания"	1	509 000	275 425	76 336	0	0
Всего	41	1 805 000	1 661 202	481 469	-	89 664
Итого балансовая стоимость учтенных векселей за минусом резерва:				2 053 007		

По состоянию на 01 января 2017 г. учтенные векселя на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2018 г. сроки погашения векселей от не ранее 11.02.2018 г. до не ранее 10.02.2020 г., процентная ставка составляет от 3,0% до 10,0% в зависимости от выпуска и валюты обязательства (на 01 января 2017 г.: сроки погашения векселей от не ранее 09.02.2017 г. до не ранее 11.02.2018 г., процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 января 2018 г. сроки погашения сберегательных сертификатов от 25.01.2017 г. до 20.11.2017 г., процентная ставка составляет от 9,25% до 11,5%. На 01 января 2017 г. сберегательные сертификаты на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	На 01 января 2018 г.			На 01 января 2017 г.		
	Всего	в т.ч.		Всего	в т.ч.	
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные проценты по привлеченным средствам	422 543	416 444	6 099	272 171	263 172	8 999
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	34 588	32 943	1 645	35 173	35 173	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим	66 229	41 898	24 331	74 310	27 687	46 623
Обязательства по уплате процентов	128 654	64 207	64 447	134 509	52 366	82 143
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	169 782	169 746	36	158 250	158 250	0
Итого прочих финансовых обязательств	821 796	725 238	96 558	674 413	536 648	137 765
Прочие нефинансовые обязательства						
Расчеты с кредиторами	966 898	966 866	32	649 215	631 018	18 197
Доходы будущих периодов	1	1	0	1	1	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	29 013	29 013	0	31 419	31 419	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	995 912	995 880	32	680 635	662 438	18 197
Итого прочих обязательств	1 817 708	1 721 118	96 590	1 355 048	1 199 086	155 962

По состоянию на 01 января 2018 г. размер прочих обязательств составил 1 817 708 тыс.руб. или 0,8% в структуре активов (на 01 января 2017 г.: 1 355 048 тыс.руб.; 0,9%), из них:

- финансовые обязательства – 821 796 тыс.руб. (на 01 января 2017 г.: 674 413 тыс.руб.),
- нефинансовые обязательства – 995 912 тыс.руб. (на 01 января 2017 г.: 680 635 тыс.руб.).

5.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01 января 2018 г. составил 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки и разделен на 802 888 543 242 (Восемьсот два миллиарда восемьсот восемьдесят восемь миллионов пятьсот сорок три тысячи двести сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

На 01 января 2017 г. уставный капитал Банка составлял 6 421 528 490 (Шесть миллиардов четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек.

За период с 01 января 2017 г. по 01 января 2018 г. уставный капитал Банка увеличился на 1 607 357 141 (Один миллиард шестьсот семь миллионов триста пятьдесят семь тысяч сто сорок один) рубль 54 копейки.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации:

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10201460B	81 410 286 758
20201460B	1 170 000

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных и оплаченных акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 321 235 714 154 штуки.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2
10201460B	0,01
20201460B	0,01

Количество акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, предусмотренных уставом Банка,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

73 391 900 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции):

По состоянию на 01 января 2018 г. кредитной организации принадлежат на праве собственности 13 286 113 963 (Тринадцать миллиардов двести восемьдесят шесть миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят три) штук обыкновенных именных акций. Дата перехода права собственности: 28.12.2016 г.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. сумма расходов от отчислений в резервы на возможные потери составила 56 741 444 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 45 411 911 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера).

Номер строки	Наименование статьи:	Расходы от отчислений сумм в резервы на возможные потери (тыс. руб)	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)
1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов 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:	49 089 291	40 207 843
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	5 876 259	3 758 407
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	6 843 086	4 576 206
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по вложениям в долговые, долевые ценные бумаги	801 223	617 611
4	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	7 844	10 251
	Итого:	56 741 444	45 411 911

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль/убыток

тыс. руб.

Статья	Данные на 01 января 2018 г.		Данные на 01 января 2017 г.	
	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от операций с иностранной валютой	7 220 807	527	19 184 396	8 266
Расходы от операций с иностранной валютой	6 436 080	0	17 480 030	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10)	784 727	527	1 704 366	8 266
Доходы от переоценки иностранной валюты	100 188 268	5 174 289	192 973 784	7 152 563
Расходы от переоценки иностранной валюты	100 202 055	5 950 981	194 243 134	8 718 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)	- 13 787	-776 691	-1 269 350	-1 565 966
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.10 + ст.11)	770 940	-776 165	435 016	-1 557 700
	За отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 770 940 тыс. руб., с учетом курсовых разниц, возникших от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме – 776 165 тыс.руб.		За отчетный период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 435 016 тыс. руб., с учетом курсовых разниц, возникших от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме - 1 557 700 тыс.руб.	

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

тыс. руб.

	12 месяцев 2017 г.	12 месяцев 2016 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	585 263	418 759
Расходы по налогу на имущество	114 417	95 721
Расходы по транспортному налогу	971	379
Расходы по налогу на землю	141 163	1 195

Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	1 125
Итого налоги сборы, относимые на расходы	841 814	517 179
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	1 291 760	196 134
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	1 978 223	1 162 411
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	180 112	118 781
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	335 463	-330 317

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

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

	12 месяцев 2017 г.	12 месяцев 2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 471 872	314 915
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 978 223	1 162 411
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	- 506 351	- 847 496

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Выплаты	Всему персоналу банка					В том числе по Управленческому персоналу				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2017 г.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2017 г.
Оплата труда	1 121 237	994 226	957 918	1 054 967	4 128 348	247 193	160 783	10 311	147 941	566 228
Оплата ежегодного отпуска	75 574	150 364	184 612	134 602	545 152	13 342	38 165	2 034	29 162	82 703
Компенсация при увольнении	228 938	138 923	59 285	49 416	476 562	86 256	29 404	4 834	21 394	141 888
Материальная помощь	2 330	2 910	3 425	3 110	11 775	20	0	-	100	120
Компенсация проезда в отпуск	132	599	1 376	1 382	3 489	0	35	-	39	74
Оплата занятий в спортивных клубах	93	30	40	63	226	0	0	-	63	63
Премии	588 413	476 804	420 646	499 587	1 985 450	276 256	112 774	217	47 490	436 737
Начисления на оплату труда	486 295	420 282	398 201	418 876	1 723 654	116 559	52 156	2 134	39 893	210 742
Итого	2 503 012	2 184 138	2 025 503	2 162 003	8 874 656	739 626	393 317	19 530	286 082	1 438 555

Информация о среднесписочной численности по категориям персонала

чел.

Категория персонала	I квартал 2017 г.	II квартал 2017 г.	III квартал 2017 г.	IV квартал 2017 г.
Совет директоров	0	0	0	0
Правление	4	4	4	4
Остальной персонал	8861	8307	8326	8793
Итого	8865	8311	8330	8797

5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов за 12 месяцев 2017 г. составил:

тыс.руб.

	Выбытие по актам на списание	Реализация
Основные средства		
Балансовая стоимость	206 389	10 172
Доходы	125	507
Расходы	27 618	0
НВНОД		
Балансовая стоимость	0	2 352
Доходы	0	0
Расходы	0	752
ДАП		
Балансовая стоимость	0	155 986
Доходы	0	14 441
Расходы	0	24 543
НМА		
Балансовая стоимость	0	76
Доходы	0	2
Расходы	0	0

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.3.1. Методы оценки достаточности капитала

Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

5.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2017 г. Банк соблюдал требования законодательства по уровню нормативов достаточности капитала всех уровней. Ниже в таблице представлены значения нормативов достаточности капитала по состоянию на отчетную дату:

Наименование норматива достаточности капитала	Минимально допустимое значение	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	4,5%	6.57%	7.12%
Норматив достаточности основного капитала	6%	8.29%	7.12%

банка (Н1.2)			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	9.8%	10.01%

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах

5.4.1. Информация о величине и структуре капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура капитала выглядела следующим образом:

Компонент капитала	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Основной капитал, в том числе:	31 425 835	16 107 167
- базовый капитал	24 930 717	16 107 167
Дополнительный капитал	6 113 339	6 656 885
Итого собственные средства (капитал)	37 539 174	22 764 052

тыс.руб.

5.4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена в следующей таблице:

Уровень капитала	Основной капитал	Добавочный капитал	Дополнительный капитал	
Вид инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный кредит (депозит, займ)	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8 028 886	6 978 079	167 309	366 960
Дата выпуска (привлечения) инструмента	20.01.2017	09.06.2017	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	бессрочный	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	10%	13.6%	18%

тыс.руб.

В целях соблюдения требований законодательства к уровню достаточности капитала Банк на ежедневной основе осуществляет расчёт капитала, а также нормативов достаточности капитала.

Помимо этого Банк осуществляет планирование будущих потребностей в капитале с учетом утвержденной стратегии развития Банка.

В рамках работы по оперативному мониторингу уровня достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков осуществляется он-лайн тестирование планируемых к заключению финансовых сделок с целью оценки их влияния на уровень достаточности капитала Банка.

5.4.3. Информация о величине принимаемых банком рисков отражена в следующей таблице:

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Стандартный риск по балансовым активам	78 335 503	68 821 771
Кредитный риск по кредитам физических лиц	56 369 697	25 314 966
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	73 372 620	1 176 685
Кредитный риск по срочным сделкам	241 864	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	45 523 695	8 876 975
Величина рыночного риска	19 843 300	19 146 800
Величина операционного риска	6 766 269	6 965 572
Риск по операциям со связанными лицами	98 213	7 788 576
Прочие	102 600 751	87 689 687
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	383 151 912	225 781 032

тыс. руб.

5.4.4. Информация о причинах расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

– 15 158 949 тыс. руб. (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218, 50318 исключенные из бухгалтерского баланса);

– 10 820 942 тыс. руб. (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счет 322 (А), исключенные из бухгалтерского баланса);

– 68 717 190 тыс. руб. (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

5.5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основное движение денежных средств происходит по линии розничного бизнеса и операций, проводимых казначейством Банка на финансовом рынке.

Денежные потоки розничного бизнеса были в целом равномерно распределены между притоком и оттоком. В географическом плане наблюдалось увеличение доли восточных регионов РФ в общем объеме денежных потоков.

Денежные потоки казначейства в основном сводились к перераспределению ресурсов Банка на финансовом рынке на московской площадке.

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

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности,

позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2015-2018 гг. Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия

решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководству Банка, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2017 г. Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 г. управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 г. управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

6.1.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% и на 01.01.2017 г., и на 01.01.2018 г. При том доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации;
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или сразу после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

В банковской политике по взысканию в 2017 г. утверждены и работают следующие инструменты:

- Precollection – напоминание клиентам о предстоящем платеже;
- Дистанционное взыскание с использованием следующих инструментов: звонок, смс-рассылка, автоинформирование, направление писем по электронным и почтовым адресам;
- Выездное взыскание по адресам клиентов с целью урегулирования вопросов по возврату просроченной задолженности в Банк;
- Судебное взыскание – получение судебных приказов, возбуждение и сопровождение исполнительного производства.

Банк проводит дистанционное взыскание собственными ресурсами на просрочке до 180 дней, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 150 дня просрочки. Определение агента взыскания происходит на основании платежной и поведенческой истории должника. Продажа долгов осуществляется после 360 дня при наличии спроса по цене, интересной для Банка.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.

Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Депозит в Банке России	-	-

Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 890 942	13 032 662
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	44 011 450	5 554 979
<i>Производство</i>	67 475	208 925
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	9 813 587	467 311
<i>Обрабатывающие производства</i>	11 448 646	138 322
<i>Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности</i>	158 571	2 792 161
<i>Транспорт и связь</i>	2 646 207	3 487
<i>Страхование</i>	0	0
<i>Строительство</i>	1 125 493	0
<i>Сельское хозяйство</i>	5 517 124	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	6 565 907	62 337
<i>Финансовые услуги</i>	2 391 059	666 320
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	822 710	0
<i>Прочие виды деятельности</i>	3 454 670	1 216 115
Ссуды физическим лицам	122 105 763	115 290 412
Итого ссудной задолженности	177 008 154	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 977 616	47 032 898
Итого чистой ссудной задолженности	121 030 538	86 845 155

Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации, тыс. руб.

Наименование	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Головной Офис	41 464 391	13 850 316
Дальневосточный филиал	25 628 238	26 057 452
Сибирский филиал	35 501 040	36 405 311
Северо-западный филиал	13 684 000	13 180 249
Московский филиал	36 839 651	21 255 263
Приволжский филиал	12 720 661	13 051 185
Южный филиал	5 795 787	4 934 291
Уральский филиал	5 184 986	5 143 985
Северо-Кавказский филиал	189 400	-
ИТОГО	177 008 154	133 878 053

Об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 г. в тыс. руб.:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным	Ссуды физическим лицам	Всего
----------------------------	---	---	------------------------	-------

		организациям		
Без просроченных платежей	10 820 942	35 410 062	68 136 519	114 367 523
- до 30 дней	-	153 019	1 737 553	1 890 572
- на срок от 31 до 90 дней	-	90 720	1 292 633	1 383 353
- на срок от 91 до 180 дней	-	17 905	1 088 882	1 106 787
- на срок более 180 дней	-	1 078 103	1 204 200	2 282 303
Всего просроченной задолженности	10 820 942	36 749 809	73 459 787	121 030 538

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 г. в тыс. руб.:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	12 962 662	4 073 672	60 565 741	77 602 075
- до 30 дней	-	-	3 526 314	3 526 314
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	2 756 629	2 756 629
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 625 600	1 625 600
- на срок более 180 дней	-	-	1 334 537	1 334 537
Всего просроченной задолженности	12 962 662	4 073 672	69 808 821	86 845 155

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 г. в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	10 890 942	10 820 942				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 011 450	4 564 883	23 857 712	7 078 598	3 776 851	4 733 406	7 261 640	567 000	1 426 658	1 214 026	4 053 956
Задолженность по ссудам физических лиц	122 105 763	200 877	62 519 761	10 368 513	2 302 665	46 713 947	48 645 976	1 690 344	626 593	1 036 110	45 292 929
Итого	177 008 154	15 586 702	86 377 473	17 447 111	6 079 516	51 517 353	55 977 616	2 257 344	2 053 251	2 250 136	49 416 885

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 г. в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	13 032 662	12 962 662				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 554 979	691 320	333 405	2 916 724	493 761	1 119 769	1 481 307	34 178	611 866	285 493	549 769
Задолженность по ссудам физических лиц	115 290 412	122 931	56 154 063	12 685 545	3 010 149	43 317 724	45 481 591	1 422 117	1 090 732	1 349 769	41 618 973
Итого	133 878 053	13 776 913	56 487 468	15 602 269	3 503 910	44 507 493	47 032 898	1 456 295	1 702 598	1 635 262	42 238 742

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2018 г. в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	287 220	-	287 220
Обеспечение II категории качества	18 886 757	981 128	19 867 885
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	20 683 045	58 873 449	79 556 494
Итого	39 857 022	59 854 577	99 711 599

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2017 г. в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-	-	-
Обеспечение II категории качества	2 346 499	-	2 346 499
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	3 577 662	29 238 866	32 816 528
Итого	5 924 161	29 238 866	35 163 027

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 755 506	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 755 506	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	28 442 058	10 283 285
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 298 435	1 168 382
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 298 435	1 168 382
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	27 143 623	9 114 903
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 068 830	0	25 129 924	9 114 903
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 013 699	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 411 844	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	581 720	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 999 830	0
8	Основные средства	0	0	23 080 678	0
9	Прочие активы	0	0	7 796 000	0

6.1.2. Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

6.1.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2017 г. Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01 января 2018 г. составила 6 766 269 тыс. руб.

6.1.4. Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска – минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
01 января 2018 г.						
Итого финансовые активы	64 517 779	22 861 613	14 752 720	88 983 262	78 274 225	269 389 599
Итого финансовые обязательства	77 811 755	64 874 572	57 519 238	5 542 084	37 256 894	243 004 543

Совокупный ГЭП на 01 января 2018 г.	-13 293 976	-42 012 959	-42 766 518	83 441 178	41 017 331	26 385 056
01 января 2017 г.						
Итого финансовые активы	66 501 268	13 812 854	14 950 701	75 692 744	54 296 657	225 254 224
Итого финансовые обязательства	65 972 935	39 363 324	28 217 711	19 180 589	22 057 471	174 792 030
Совокупный ГЭП на 01 января 2017 г.	528 333	-25 550 470	-13 267 010	56 512 155	32 239 186	50 462 194

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	01 января 2018 г.		01 января 2017 г.	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	-1 271 652	-1 271 652	-272 260	-272 260
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	1 271 652	1 271 652	272 260	272 260
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	-56 147	-56 147	297 596	297 596
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	56 147	56 147	-297 596	-297 596

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 г. в банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

6.1.5. Валютный риск

ПАО КБ «Восточный» принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг).

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля). В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объем открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

6.1.6. Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

6.1.7. Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

6.1.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Требование		01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	232%	210%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	334%	278%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	37%	35%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01 января 2018 г. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 219 113	-	-	-	-	11 219 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 430	508 998	422 486	58 706	0	1 286 620
Ценные бумаги	27 792 153	0	0	14 787 654	0	42 579 807
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	14 553 592	0	0	0	0	14 553 592
Средства в других банках	10 820 942	0	0	0	0	10 820 942
Кредиты и авансы клиентам	6 301 010	37 682 093	25 890 254	29 779 659	10 280 692	109 933 708
Основные средства	0	0	0	0	23 080 681	23 080 681
Прочие финансовые активы	5 003 987	0	0	0	5 019 680	10 023 667
Итого финансовые активы	75 987 228	38 191 091	26 312 740	44 626 019	38 381 053	223 498 129
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	14 540 581	0	0	0	0	14 540 581
Средства клиентов	38 192 347	65 579 776	54 433 520	7 563 688	0	165 769 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 289	36 839	76 780	187 551	0	302 459
Субординированный долг	0	0	2 757 263	7 933 944	0	10 691 207
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	969 232	0	0	0	0	969 232
Итого финансовые обязательства	53 703 449	65 616 615	57 267 563	15 685 183	0	192 272 810
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	22 283 779	- 27 425 524	- 30 954 823	28 940 836	38 381 053	31 225 319
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	41 173 316	12 235 439	- 36 096 569	- 7 155 733	31 225 319	31 225 319

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 547 377	0	0	0	0	11 547 377
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	208 878	299 140	221 970	84 849	0	814 838
Ценные бумаги	9 250 330	757 541	49 485	6 272 313	0	16 329 669
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	17 001 507	0	0	0	0	17 001 507
Средства в других банках	3 182 912	9 346 022	0	0	0	12 528 934
Кредиты и авансы клиентам	4 956 084	24 390 426	28 479 428	14 114 643	3 028 598	74 969 178
Основные средства	0	0	0	0	9 008 629	9 008 629
Прочие финансовые активы	2 099 344	0	0	0	1 000 385	3 099 729
Итого финансовые активы	48 246 432	34 793 129	28 750 884	20 471 804	13 037 612	145 299 861
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	18 387 573	0	0	0	0	18 387 573
Средства клиентов	24 984 242	35 780 614	26 550 216	10 148 897	0	97 463 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 340	0	0	11 340
Субординированный долг	0	2 608 247	0	11 073 295	0	13 681 541
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	406 682	0	0	0	0	406 682
Итого финансовые обязательства	43 778 497	38 388 861	26 561 556	21 222 191	0	129 951 105
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 467 936	-3 595 732	2 189 327	-750 387	13 037 612	15 348 756
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 467 936	872 204	3 061 531	2 311 144	15 348 756	15 348 756

6.1.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Управлением банковских рисков по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

6.1.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия

или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

6.1.11. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

6.1.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, не превышают 1%, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего – иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых и при осуществлении операций МБК размещаются средства Банка) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью.

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны. Для стран, не имеющих международных рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутрисполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

Продажа кредитного портфеля Банка происходит на открытых торгах путем тендерного конкурса. Для этих задач в Банке сформирован тендерный комитет по продаже активов. Основной целью проведения уступок прав требований является – управление качеством кредитного портфеля Банка и снижение объема просроченной задолженности. Кредитный риск по уступленным кредитным договорам передается контрагенту, принявшему актив.

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по контрагентам в тыс. руб.:

	Коллекторские агентства	Банки	Иные юридические и физические лица	Итого
За 2016 год	37 889 327	0	0	37 889 327
За 2017 год	8 234 866	0	64 984	8 299 850

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по видам кредитования в тыс. руб.:

	За 2017 год	За 2016 год
Потребительские кредиты	7 808 490	34 880 179
Авто кредиты	428 692	3 002 468
Ипотека	62 668	6 679
Итого	8 299 850	37 889 327

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по категориям качества в соответствии с Положением 590-П в тыс. руб.:

	За 2017 год	За 2016 год
I-III категория качества	-	3 642
IV-V категория качества	8 299 850	37 885 685
Итого	8 299 850	37 889 327

8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	35
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 12% - 25% годовых)	-	7 419	-	179 657
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 15,5% годовых)	-	44 910	52 084	17 940
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	-
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% годовых)	-	-	-	1 566 887
Прочие активы	-	-	-	640 370
Прочие обязательства	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 950	25 031

Расшифровка доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

тыс. руб.

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	805	10 400	441	148 034
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Процентные расходы	-	3 861	8 047	936
Комиссионные доходы	-	243	243	3 245
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	751
Административные и прочие операционные расходы	-	55 860	406 133	526

10. Информация о системе оплаты труда в Банке

10.1. Информация о Комитете по вознаграждениям

В Банке 20.11.2017 был вновь сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО КБ «Восточный».

Компетенция комитета по кадрам и вознаграждениям:

- представляет Совету директоров Банка рекомендации по основным направлениям деятельности Банка в области кадров и вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- осуществляет предварительную оценку кандидатур на должности членов соответствующих органов управления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка и дает соответствующие рекомендации Совету директоров Банка;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Совета директоров Банка дополнительные критерии определения статуса члена Совета директоров Банка в качестве независимого директора;
- представляет Совету директоров Банка рекомендации по существенным условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов;
- анализирует результаты деятельности членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка, в том числе на предмет возможного повышения размера вознаграждения и предоставления иных форм поощрения;
- разрабатывает основные направления деятельности Банка в области кадров и вознаграждения членов органов управления, руководителей основных структурных подразделений Банка и Ревизионной комиссии Банка. В случае определения размера вознаграждения членов Комитета по кадрам и вознаграждениям как членов Совета директоров Банка, члены Комитета не участвуют в голосовании по вопросу о размере своего вознаграждения;
- проводит сравнительный анализ и информирует Совет директоров Банка о политике и программах по вознаграждению членов органов управления в других банках.

10.2. Информация о независимых оценках оплаты труда в банке

В 2017 г. в Банке независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

10.3. Описание сферы применения системы оплаты труда в Банке

Системой оплаты труда установлены:

- выплаты фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, районные, процентные надбавки, согласно ТК, компенсации и различные доплаты), регламентированные Положением об оплате труда сотрудников Банка. Положение об оплате труда сотрудников Банка распространяется на всех сотрудников – Головной офис и филиалы;
- выплата нефиксированной части оплаты труда (премии по итогам работы).

10.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Категория персонала, осуществляющего функции принятия рисков	I квартал 2017 г.	II квартал 2017 г.	III квартал 2017 г.	IV квартал 2017 г.
Правление	4	4	6	5
Руководство подразделения	1	1	1	0
Итого	5	5	7	5

10.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке разработана в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации;

- обеспечения соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- усиления трудовой мотивации и активности персонала посредством оценки их труда для деятельности Банка и с учетом рыночных тенденций изменения системы оплаты труда в кредитных организациях (банках).

В Банке действуют:

- Повременно-премиальная форма оплаты труда (ППО) – размер заработной платы зависит от оклада, количества отработанного времени, а также премий, установленных либо в процентном соотношении к должностному окладу, с учетом ключевых показателей эффективности, либо в виде фиксированной суммы в зависимости от персональной оценки деятельности подразделений. Распространяется на Сопровождающие подразделения.

- Сдельно-повременно премиальная форма оплаты труда (СППО) – размер заработной платы зависит от оклада, количества отработанного времени, а также премий, размер которых зависит от качественных и/или количественных Ключевых показателей эффективности (KPI). Распространяется на Бизнес подразделения и часть Сопровождающих подразделений.

10.6. Изменения в системе оплаты труда

Советом директоров утверждено Положение об оплате труда сотрудников Банка (Протокол СД № 515 от 13.03.2017 г.). Документ включает в себя положения об оплате труда работников принимающих и осуществляющих контроль рисков и иных работников. Утверждены параметры крупного вознаграждения. Так же данным протоколом обновлено Положение о порядке премирования принимающих и контролирующих риски сотрудников, с учетом утверждения Положения об оплате труда сотрудников Банка на уровне Совета директоров.

В течение года дважды вносились изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка:

- Решением Совета директоров (Протокол № 552 от 03.07.2017 г.) установлен порядок определения фонда премирования Банка и проведена актуализация перечня сотрудников, относящихся к контролирующим риски сотрудникам.

- Решением Совета директоров (Протокол №598 от 28.12.2017 г.) конкретизировано требование к предоставлению информации о крупном вознаграждении на Совет директоров.

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

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, далее РС, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Премирование работников РС регламентировано Положением о порядке премирования сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль рисков.

Премирование работников РС осуществляется на индивидуальной основе учитываемой Трудовым договором и дополнительными соглашениями к нему (контракт), включающими в себя порядок расчета индивидуальной премии по субъектам премирования.

Индивидуальное премирование сотрудников РС производится за личные достижения в профессиональной деятельности, выполнение особых заданий, перевыполнение нормативов деятельности.

Выплата нефиксированной части вознаграждения производится по результатам года, с возможным квартальным авансированием за результаты квартала в периоды, прописанные в трудовых договорах.

Выплата нефиксированной части вознаграждения в рамках системы оплаты труда является материальным вознаграждением за индивидуальные и коллективные достижения сотрудников и подразделений Банка.

Размер нефиксированной части вознаграждения зависит от финансового состояния Банка и обусловлен рыночной конъюнктурой и другими факторами, определенными Положением о порядке премирования сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль рисков и иными внутренними нормативными документами Банка, трудовым договором с работником.

Источниками выплаты нефиксированной части вознаграждения являются средства ФОТ в пределах плановой суммы, утвержденной бюджетом Банка на год.

В совокупности, система оплаты труда сотрудников РС выстроена таким образом, что соблюдается обеспечение независимости размера фонда оплаты труда сотрудников РС от финансового результата сотрудников принимающих риски.

10.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

С целью регулирования качества управления рисками при построении системы оплаты труда по каждому направлению деятельности, где возникают риски, устанавливаются количественные и качественные показатели, используемые для учета этих рисков.

Система установки количественных и качественных показателей, учитывающих риски, возникающие в процессе деятельности, строится по принципу каскадирования и детализации показателей от Топ менеджеров до специалистов, с учетом уровня ответственности и функциональных обязанностей.

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

В зависимости от операционных и стратегических целей Банка, от направления деятельности, возникающих при этом рисков, уровню должности, степени влияния конкретной категории должности на показатели, устанавливаются свой набор и вес качественных и количественных КРІ в сводном КРІ. При этом сводный КРІ корректирует размер вознаграждения в меньшую сторону.

По каждому КРІ устанавливается шкала достижения показателей, корректирующая величину КРІ. По каждой шкале есть пороговое значение, которое обнуляет показатель КРІ, в случае достижения низких показателей деятельности.

10.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Для Членов Правления и иных работников, принимающих риски, не менее 40% нефиксированной части вознаграждения является отложенной выплатой на срок 3 года, подлежащей корректировке в зависимости от финансовых результатов и показателей, определенных трудовым договором.

В качестве показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты, определяются верхнеуровневые показатели Банка, а также менеджерские задачи с учетом стратегических целей Банка и степени влияния должности на показатели.

В качестве корректировочной шкалы используются триггеры, которые устанавливают только два статуса показателя – выполнено/не выполнено.

В соответствии с Порядком работы по долгосрочным вознаграждениям работников ежегодно проводится проверка обоснованности признания и оценка размера ранее признанных обязательств. Проверка производится путем оценки выполнения показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты.

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

К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам работы согласно Положения о премировании сотрудников Банка. Выплата премии по итогам работы в Банке производится в денежной форме, в рублях.

10.12. Информация о размерах выплат в отношении сотрудников, принимающих риски
тыс. руб.

Выплаты	Председатель Правления		Правление		Иные работники, принимающие риски	
	2017 г.					
	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0	0	0
Невыплаченные отсроченные вознаграждения		0		0		0
Начисленные страховые взносы						
Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	1	17841	3	27067	2	8227
Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	1	17841	3	27067	2	8227
Удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.						

Количество работников получивших, в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Председатель Правления	Правление	Иные работники, принимающие риски
	1	3	1


Выплаты	Председатель Правления	Правление	Иные работники, принимающие риски
	общий размер, тыс. руб.	общий размер, тыс. руб.	общий размер, тыс. руб.
Фиксированная часть (1):	15 918	31 131	5 534
Оплата труда	8 456	22 750	1 911
Оплата ежегодного отпуска	5 894	8 341	196
Компенсация при увольнении	1 568		
Материальная помощь			
Выходные пособия			3 427
Компенсация проезда в отпуск			
Оплата занятий в спортивных клубах		40	
Иное (указать)			

Нефиксированная часть (2):			
Премия	-	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка (Премия за непрерывность работы)			
ИТОГО (1)+(2)	15 918	31 131	5 534
Начисленные страховые взносы	3 316	4 983	322

11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	705 918	389 880
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т.ч.:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	802
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	21 951	940
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в т.ч.:	23 673 678	16 849 032
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 673 678	16 849 032
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:		
4.1	банков - нерезидентов	0	864 890
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 000	17 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	597 217	55 928

Председатель Правления

 Д.О. Левин

Главный бухгалтер

 Л.С. Проскурина

