

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

30 марта 2018

Содержание

1.	Информация о Банке.....	4
2.	Отчетный период и единицы измерения	4
3.	Информация о банковской (консолидированной) группе.....	5
4.	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность	5
5.	Информация о составе Совета директоров Банка	5
6.	Информация о региональной сети Банка	5
7.	Характеристика деятельности Банка.....	6
7.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
7.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
7.3.	Информация о распределении прибыли за 2016 год.....	7
8.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	7
8.1.	Непрерывность деятельности.....	8
8.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
8.3.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	12
8.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
8.5.	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	12
8.6.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	13
8.7.	Изменения в порядке составления годовой отчетности	13
8.8.	Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	13
9.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	13
9.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	14
9.3.	Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16
9.4.	Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные без прекращения признания	20
9.5.	Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	23
9.6.	Основные средства, недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), нематериальные активы	24
9.6.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	28
9.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
9.8.	Прочие активы.....	31
9.9.	Средства кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации	32
9.10.	Средства клиентов.....	32
9.11.	Выпущенные долговые обязательства	33
9.12.	Прочие обязательства	35
9.13.	Уставный капитал	36
9.14.	Информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переоценке основных средств Банка с учетом влияния отложенных налоговых активов и обязательств	37
10.	Информация к статьям отчета о финансовых результатах	37
10.1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочим активам	37
10.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
10.3.	Начисленные и уплаченные налоги.....	38
10.4.	Информация о вознаграждении работникам	39
10.5.	Раскрытие отдельных статей доходов и расходов	39
11.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	40
12.	Информация по статьям отчета о движении денежных средств	41
13.	Информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах».....	41
14.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	42
14.1.	Кредитный риск.....	45
14.2.	Рыночный риск	55
14.2.1.	Фондовый риск	55
14.2.2.	Валютный риск	55

14.2.3.	Процентный риск.....	58
14.3.	Операционный риск	59
14.4.	Риск ликвидности	60
14.5.	Иные значимые риски	61
14.6.	Иные риски, определяемые Банком в рамках системы управления рисками и капиталом	61
15.	Информация по сегментам деятельности Банка	62
16.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	64
17.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	69
18.	Информация о системе оплаты труда	69
19.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	72

1. Информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (АО «ГЛОБЭКСБАНК», далее по тексту – «Банк»).

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 22.09.2014 года (протокол № 02/14) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Новые наименования Банка – Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (полное фирменное наименование), АО «ГЛОБЭКСБАНК» (сокращенное фирменное наименование).

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 109004, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 59, стр.2.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 1 декабря 2014 года. Банк имеет следующие действующие лицензии:

- генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации от 01.12.2014 № 1942;
- на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 01.12.2014 № 1942;
- профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности № 045-06625-100000 от 16.05.2003;
 - на осуществление дилерской деятельности № 045-06632-010000 от 16.05.2003;
 - на осуществление депозитарной деятельности № 045-06643-000100 от 16.05.2003;
- на разработку, производство, распространение, выполнение работ, оказание услуг, техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданной ФСБ России ЛСЗ № 0012032 рег. № 14656Н от 09.10.2015.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а её управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физическим лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 01.01.2018 Банку присвоены кредитные рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

- Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВ-», прогноз «негативный»; краткосрочный РДЭ в иностранной валюте «В»; рейтинг устойчивости «b-»; рейтинг поддержки на уровне «3».

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

Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.veb.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетным периодом является календарный 2017 год с 1 января по 31 декабря 2017 года. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Показатели настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

3. Информация о банковской (консолидированной) группе

Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее – «Группа»). По состоянию на 01.01.2018 в состав Группы помимо Банка входят: ООО «Мастерстрой», ООО «Знаменка-Девелопмент», ООО «КУПЕЛИНКА», ООО «Сибэнергомаш-БКЗ», ОАО «Инженерный центр энергетики Урала – УРАЛВНИПИЭНЕРГОПРОМ, Уралсельэнергопроект, УралТЭП, УралОРГРЭС, УралВТИ, Уралэнергопроект, Челябинскэнергопроект», ООО «Золотая рыбка», ООО «Директ Финанс», ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти», ЗПИФ прямых инвестиций "Базис-Долгосрочные инвестиции", ЗПИФ недвижимости "ОМЕГА", ЗПИФ недвижимости "РИКО-Фонд", ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "Базис", DF HOLDING OVERSEAS LTD. Информация о балансовой стоимости вложений и долях участия в уставном капитале раскрыта в *Примечании 9.5*.

В соответствии с принципами Учетной политики банковской (консолидированной) группы АО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей составления консолидированной отчетности Банк ежеквартально оценивает состояние требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов участников банковской группы. Оценка производится Банком на основании предоставленных участниками Группы форм отчетности.

В целях составления надзорной консолидированной отчетности отчетные данные указанных выше организаций не включаются в периметр пруденциальной консолидированной отчетности банковской группы, как не удовлетворяющие п. 1.2. Положения Банка России от 11.03.2015 года № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

Главным акционером АО «ГЛОБЭКСБАНК» является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), которой принадлежит 99,99% акций Банка. Банк входит в группу Внешэкономбанка, под которой понимается Внешэкономбанк, его дочерние и зависимые организации в финансовом секторе и иных секторах экономики.

4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» предполагается к утверждению годовым общим собранием акционеров Банка, которое состоится не позднее 30 июня 2018 года.

5. Информация о составе Совета директоров Банка

В течение отчетного периода произошли следующие изменения: из состава Совета директоров вышли Вавилин Виталий Владимирович, Каданников Владимир Васильевич, Карпова Юлия Станиславовна, Кузнецов Сергей Владимирович, Довлатов Артем Сергеевич.

По состоянию на 01.01.2018 состав приведен ниже:

Ф.И.О.	Должность
Зеленов Александр Викторович	Председатель Совета директоров
Филев Иван Андреевич	Заместитель Председателя Совета директоров
Краснов Игорь Сергеевич	Член Совета директоров
Наумлинский Антон Владимирович	Член Совета директоров
Овсянников Валерий Владимирович	Член Совета директоров
Перин Антон Валентинович	Член Совета директоров
Цокол Андрей Николаевич	Член Совета директоров

6. Информация о региональной сети Банка

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 13 отделений в Москве, филиала и 4 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 2 отделений в Новосибирске, филиала в Ростове-на-Дону и 1 отделения в Краснодаре, филиала и 10 отделений на территории Самарской, Нижегородской и Пермской областей.

7. Характеристика деятельности Банка

7.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка в 2017 году являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- операции с ценными бумагами, в том числе операции с собственными векселями и векселями третьих лиц, выпуск собственных долговых ценных бумаг (векселя);
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, в том числе через системы дистанционного обслуживания и системы денежных переводов «Золотая Корона – Денежные переводы», Western Union, Contact, BLIZKO;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- документарные операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте: аккредитивы, документарные инкассо, гарантийные операции;
- выпуск и обслуживание корпоративных карт, эквайринг, карт международных платежных систем, реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты, установка банкоматов на территории предприятий;

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов.

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

В течение 2017 года по оценкам Банка России наблюдалась разнонаправленная динамика экономической активности, но настроения производителей сохранялись на относительно высоком уровне. Безработица находилась на уровне, не создающем избыточного инфляционного давления. Краткосрочные проинфляционные риски ослабли. В связи с этим баланс экономических и инфляционных рисков несколько сместился в сторону рисков для экономики. Усилилась неопределенность в отношении конъюнктуры глобальных финансовых рынков.

Денежно-кредитные условия в 2017 году постепенно смягчались. Основной вклад в смягчение внесла динамика процентных ставок. При этом реальные процентные ставки сохранялись в положительной области, что способствовало привлекательности сбережений. Неценовые условия кредитования в основном оставались сдерживающими — банки по-прежнему консервативно подходили к отбору заемщиков и увеличению объемов кредитования на фоне сохраняющихся повышенных рисков на стороне заемщиков. Восстановление кредитования не создавало проинфляционных рисков.

В течение 2017 года ряд западных стран продлил введенные в 2014 году экономические санкции, направленные на ограниченный перечень секторов российской экономики, включая банковский сектор. Указанные санкции продолжали распространяться на Внешэкономбанк и его дочерние организации, включая АО «ГЛОБЭКСБАНК». Введенные санкции, в основном, ограничивают возможности привлечения Группой акционерного и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде, Австралии, Швейцарии, Норвегии, Японии и государствах – членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Официальный курс ЦБ РФ доллара США в течение 2017 года снизился с 60,6569 руб. до 57,6002 руб. за доллар; курс евро вырос от 63,8111 руб. до 68,8668 руб. Ключевая ставка ЦБ РФ в течение 2017 года поэтапно снижалась с 10,0% до 7,75% годовых.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на ее деятельность.

Основные показатели деятельности Банка представлены в следующей таблице:

Показатели деятельности	01.01.2018	01.01.2017	Изменение, %
Балансовая стоимость активов	108 296 305	155 092 340	-30.17
Портфель ценных бумаг	31 803 328	37 671 169	-15.58
Кредитный портфель	62 218 087	101 149 727	-38.49
Привлеченные средства	85 955 159	129 541 615	-33.65
Капитал Банка (для цели расчета достаточности капитала)	20 238 514	19 306 360	4.83

Финансовый результат деятельности банка характеризуется следующими показателями:

Показатели:	2017	2016	Изменение, %
Чистые процентные доходы	4 272 999	1 890 284	126.05
Изменение резерва на возможные потери	-753 438	-28 815 552	-97.39
Чистые доходы (расходы), в т.ч.:	6 563 037	-24 219 895	-127.10
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	780 249	4 641 708	-83.19
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной	-638 532	-3 794 666	-83.17
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-9 378	21 734	-143.15
Комиссионные доходы	1 507 476	1 159 591	30.00
Чистые операционные расходы	5 270 853	5 170 499	1.94
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 292 184	-29 390 394	-104.40
Начисленные (уплаченные) налоги	491 991	252 647	94.73
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	821 975	-29 565 953	-102.78
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-21 782	-77 088	-71.74
Прибыль (убыток) за отчетный период	800 193	-29 643 041	-102.70
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	241 750	-15 112	-1 699.72
Финансовый результат за отчетный период	1 041 943	-29 658 153	-103.51

Существенное изменение финансового результата в 2017 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано, в основном, со снижением расходов по доначислению резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 году (в 2016 году Банк производил поэтапное резервирование проблемной задолженности в размере 25.6 млрд. руб.), а также увеличением чистых процентных доходов за 2017 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

7.3. Информация о распределении прибыли за 2016 год

Решением годового собрания акционеров, проведенном 28 июня 2017 года, убыток Банка за 2016 год в размере 29 643 040 998 рублей 74 копейки покрыт за счет нераспределённой прибыли (7 450 322 937 рублей 12 копеек), предоставленного акционерами безвозмездного финансирования (19 800 000 000 рублей 00 копеек) и в оставшейся части за счет эмиссионного дохода (2 392 718 061 рубля 62 копейки). Выплата дивидендов не осуществлялась.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности.

Существенных ошибок за предшествующие отчетному периоды не выявлено, замена предшествующих годовых отчетов не осуществлялась.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета, заложенными в учетной политике и описанными ниже.

8.1. Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Банка за 2017 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 7.2.

Вместе с тем, в 2018 году Банку может потребоваться сформировать дополнительные резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ.

Руководство Банка уверено, что при необходимости акционером будут предприняты все необходимые меры для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

В предыдущие периоды акционером Банка, Государственной корпорацией ВЭБ, оказывалась поддержка АО «ГЛОБЭКСБАНК» в виде предоставления субординированных кредитов и размещения депозитов на постоянной основе. Кроме того, в течение 2016 года Государственной корпорацией ВЭБ была осуществлена докапитализация на сумму 10 млрд. рублей и предоставления безвозмездного финансирования в сумме 19,8 млрд. рублей. При этом в качестве ключевой меры по повышению финансовой устойчивости в течение 2017 года руководством Банка при поддержке Государственной корпорации ВЭБ проводилась работа, направленная на повышение качества активов, в первую очередь в отношении проблемной задолженности.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной отчетности является уместным.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения (принципа) о непрерывности деятельности, который закреплен в Учетной политике для целей бухгалтерского учета и предполагает, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации и прекращении деятельности. Согласно этому допущению активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет реализовать свои активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

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

Переоценка средств в иностранной валюте. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, опубликованных на сайте www.cbr.ru, по отношению к валюте РФ. Переоценка средств в иностранной валюте/драгоценных металлах осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Ссудная задолженность, процентные доходы и резерв. Ссудная задолженность учитывается на балансовых счетах по первоначальной стоимости. По ссудам, отнесенным к первой, второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты получения. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет формирования и восстановления резервов на возможные потери ведется по счетам «Резервы на возможные потери».

Ценные бумаги, приобретенные Банком. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей:

- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- Портфель участия в дочерних и зависимых обществах.

Учет портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ведется по текущей (справедливой) стоимости (механизм переоценки) без создания резерва на возможные потери в случае наличия активного рынка. В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту, текущая справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании применения моделей оценки. При этом текущая (справедливая) стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных расхождений в результатах оценки при использовании нескольких моделей оценки. При этом несущественным признается диапазон, размер которого не превышает 25% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими моделями.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

В отчетном периоде в Банке была утверждена новая версия Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (версия -2, утверждена Приказом ВРИО Президента Банка № 83 от 02.03.2017).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, также этот портфель содержит вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения, и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете дочерних обществ. Учет бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости, либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В отношении ценных бумаг наилучшим показателем для определения справедливой стоимости является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка.

Критериями существенности для отнесения рынка по ценной бумаге к активному являются:

- наличие цен/котировок за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
- общее количество дней, в которые заключались сделки, не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
- общее количество сделок с финансовым инструментом не менее 10 за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
- общий объем сделок с финансовым инструментом не менее 1 млн. руб. за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В условиях активного рынка справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации. При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- Приоритет 1 (Высший) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 - цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);
- Приоритет 4 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, CPO НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

- Приоритет 1 (Высший) – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, CPO НФА. Для определения справедливой стоимости используется средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

- уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам и обязательствам (без каких-либо корректировок);
- уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В отношении паев закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости определение справедливой стоимости возможно на основании справки о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Привлеченные средства и процентные расходы. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты выплаты.

Производные финансовые инструменты. Производный финансовый инструмент – договор (за исключением договора РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции и прочих показателей;
- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ);
- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является ПФИ;
- обязанность одной стороны купить или продать ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы, в собственности другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора;
- договоры, признаваемые ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В отчетном периоде справедливая стоимость ПФИ определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- Приоритет 1 (Высший) – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – цена/котировка, раскрываемая ценовыми центрами, иностранными биржами, брокерами и другими источниками на дату, ближайшую к дате проведения оценки справедливой стоимости из предшествующей ей 30 календарных дней.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости ПФИ осуществляется по профессиональному мотивированному суждению на основании применения моделей оценки.

Основные средства и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором основные средства пригодны для использования. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом.

Учет недвижимости неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли) осуществляется по методу оценки по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

В течение отчетного периода Банк осуществлял бухгалтерский учет на основании Учетной политики Банка, утвержденной Приказом Президента АО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.12.2016 года № 599 «Об Учетной политике АО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета, версия -13», в редакции Приказов Президента АО «ГЛОБЭКСБАНК» от 24.08.2017 года № 396 и от 25.08.2017 года № 404/1. Учетная политика Банка разработана на основании требований нормативных актов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику, требующих осуществления корректировок отдельных сопоставимых показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Стоимость ценных бумаг и вложений в паи. При отсутствии возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с принятой в Банке методикой оценки резерва («Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «ГЛОБЭКСБАНК», утвержденное Протоколом Правления от 24.12.2015 года № 21/15).

Справедливая стоимость вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости в течение отчетного периода учитывалась на балансе посредством процедуры формирования резерва на возможные потери на основании профессионального суждения о качестве активов фондов и стоимости чистых активов фондов. По состоянию на 01.01.2018 года по ряду вложений в паи паевых инвестиционных фондов резерв формировался на сумму разницы между величиной балансовых вложений и стоимостью чистых активов фонда, в случаях, когда величина резерва под обесценение конкретных активов фонда оказывалась меньше резерва в размере разницы между стоимостью чистых активов фондов и величиной балансовых вложений Банка. На 01.01.2018 года резерв, сформированный на сумму разницы между стоимостью чистых активов фонда и балансовой стоимостью вложений составил 902 472 тыс. руб.

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов. Банк регулярно проводит оценку и анализ активов на предмет обесценения и возможных потерь. На основании имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке резерва в соответствии с внутренними нормативными документами, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

8.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты отражаются на балансе головного банка и балансов филиалов Банка. В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете следующие операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

	2017	2016
Расходы по налогу на прибыль	-50 741	-29
Уменьшение налога на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-

Расходы по прочим налогам	-5 934	-3 070
Премии сотрудникам	-	-34 919
Прочие расходы	-124 609	-279 465
Прочие доходы	46 287	168 135
Итого	-134 997	-149 348

В период подготовки отчетности в феврале 2018 года Банк осуществил сделки уступки прав (требований) с материнской организацией. Стоимость реализованных кредитных требований за вычетом резерва на дату уступки составила 18 655 млн. руб., цена продажи составила 17 091 млн. руб. Убыток от выбытия кредитов составил 1 564 млн. руб. Произведенные сделки позволили снизить величину крупных кредитных рисков и повысить финансовую устойчивость Банка.

8.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2018 год планируется внести изменения уточняющего и технического порядка, связанные со вступлением в силу изменений в действующие нормативные акты Банка России, включая изменения в оформлении Приложений Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

8.7. Изменения в порядке составления годовой отчетности

С 01.01.2017 вступило в силу Указание Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Существенные изменения коснулись состава формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

Раздел 3 дополнен Подразделами 3.2. «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска» и 3.3. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У».

8.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли (убытке), приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, сумма базовой и разводненной прибыли, приходящейся на одну акцию, по итогам 2017 года составляет 1,78 рублей, по итогам 2016 года показатель разводненного убытка на одну акцию составлял 87,50 рублей.

9. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Сопроводительная информация к отчетности за 2017 год затрагивает только те статьи баланса, по которым произошли существенные изменения относительно последней годовой отчетности.

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2018.

Структура денежных средств	RUR	EUR	USD	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
Наличные денежные средства	1 120 974	493 931	840 264	30	2 455 199
Средства на счетах в Банке России	3 376 451	-	-	-	3 376 451
Средства на бирже	468 254	-	2 305	-	470 559

Средства на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях	321 250	63 622	149 766	5 987	540 625
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	109 504	119 581	88 815	317 900
Резервы на возможные потери	-873	-412	-381	-63	-1 729
Обязательные резервы	729 496	-	-	-	729 496
ИТОГО	6 015 552	666 645	1 111 535	94 769	7 888 501

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2017.

Структура денежных средств	RUR	EUR	USD	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
Наличные денежные средства	1 310 942	710 972	898 740	29	2 920 683
Средства на счетах в Банке России	3 687 797	-	-	-	3 687 797
Средства на бирже	348 488	-	2 236	-	350 724
Средства на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях	221 473	94 449	200 473	26 047	542 442
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	129 749	297 033	134 331	561 113
Резервы на возможные потери	-43 769	-321	-28	-3	-44 121
Обязательные резервы	1 077 814	-	-	-	1 077 814
ИТОГО	6 602 745	934 849	1 398 454	160 404	9 096 452

По статье «Средства на счетах в Банке России» отражены остатки денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России.

По статье «Средства на бирже» отражены остатки денежных средств Банка в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, а также средства, обеспечивающие исполнение сделок по клирингу, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации.

По статьям «Средства на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях» и «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» отражены остатки денежных средств на ностро-счетах и средства на счете № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в части требований к Внешэкономбанку и платежной системе Вестерн Юнион.

Корреспондентская сеть Банка включает в себя российские и зарубежные кредитные организации. Основными корреспондентами Банка при проведении расчетов являются НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, HSBC BANK USA, VTB Bank (Europe) SE, Внешэкономбанк, БАНК ВТБ (ПАО), ПАО РОСБАНК, RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК». Также значительный объем операций Банк осуществляет с НКО «НКЦ» (АО) - клиринговой организацией, по расчетам Банка по биржевым сделкам. Банк продолжает исполнять платежи своих клиентов через иностранные банки, несмотря на изменения, произошедшие в условиях обслуживания в связи с обострением ситуации в отношении России. При этом в целях повышения эффективности работы и качества услуг, предоставляемых клиентам, Банк проводит анализ финансового состояния и конкурентных преимуществ своих партнеров.

У Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

9.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания

В таблицах ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Структура вложений в финансовые активы в разрезе видов ценных бумаг:

Виды ценных бумаг	01.01.2018	01.01.2017
Облигации федерального займа (далее – ОФЗ)	554 971	21 007
<i>в том числе ПКД</i>	<i>13 675</i>	<i>901</i>
Итого ценных бумаг	554 971	21 007
Производные финансовые инструменты	357	874
Итого	555 328	21 881

ОФЗ по состоянию на 01.01.2018 представлены облигациями в рублях со сроками погашения 19 января 2028 и 17 сентября 2031 года, ставки купонов составляют 7,05% и 8,5% годовых, соответственно. По состоянию на 01.01.2017 ОФЗ представлены облигациями в рублях со сроками погашения 29 января 2020 и 29 января 2025 года, ставки купонов составляют 11,7% и 11,9% годовых, соответственно.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют финансовые вложения в облигации российских предприятий и кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, не были представлены в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Вложения Банка в производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных активов по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года:

01.01.2018	Справедливая стоимость		Условная сумма	
Финансовые инструменты	активов	обязательств	требований	обязательств
Свопы, в том числе с базисным активом:	357	785	2 759 785	2 764 521
<i>иностранная валюта</i>	<i>357</i>	<i>785</i>	<i>2 759 785</i>	<i>2 764 521</i>
Итого	357	785	2 759 785	2 764 521

01.01.2017	Справедливая стоимость		Условная сумма	
Финансовые инструменты	активов	обязательств	требований	обязательств
Форварды, в том числе с базисным активом:	-	53	6 353	6 381
<i>иностранная валюта</i>	<i>-</i>	<i>53</i>	<i>6353</i>	<i>6381</i>
Свопы, в том числе с базисным активом:	874	3 128	4 286 774	4 283 969
<i>иностранная валюта</i>	<i>874</i>	<i>3 128</i>	<i>4 286 774</i>	<i>4 283 969</i>
Итого	874	3 181	4 293 127	4 290 350

Финансовые вложения Банка в производные финансовые инструменты, указанные в таблице, представлены сделками валютного СВОП, которые в целях оценки влияния на капитал Банка включены в расчет показателя «Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) п.5 раздела 2.1. отчета по форме 0409808, и по состоянию на 01.01.2018 года данный риск составляет 21 585 тыс. руб.; на 01.01.2017: 35 141 тыс. руб.

В течение 2017 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, учитываемых в портфеле, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 гг. у Банка отсутствовали финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам «репо».

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлена информация об объеме ссуд и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г.

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков и срокам погашения на 01.01.2018г.

Виды заемщиков	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность	Сроки погашения			
				До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	100 000	-	100 000	-	100 000	-	-
Кредитные организации-резиденты Российской Федерации	5 110 490	-	5 110 490	54 173	910 008	4 146 309	-
Кредитные организации-нерезиденты	266 124	-	266 124	-	266 124	-	-
Юридические лица (кроме ИП)	64 646 799	17 395 614	47 251 185	1 263	18 095 613	34 727 209	11 822 714
Индивидуальные предприниматели	565 173	5 994	559 179	-	252 360	308 900	3 913
Физические лица	9 797 464	866 355	8 931 109	2 000	53 312	9 378 855	363 297
Итого	80 486 050	18 267 963	62 218 087	57 436	19 677 417	48 561 273	12 189 924

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков и срокам погашения на 01.01.2017г.

Виды заемщиков	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность	Сроки погашения			
				До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации-резиденты Российской Федерации	8 584 426	3 127 277	5 457 149	33 786	5 500 640	-	3 050 000
Кредитные организации-нерезиденты	1 914 400	-	1 914 400	67	1 914 333	-	-
Юридические лица (кроме ИП)	124 599 427	42 218 326	82 381 101	169 232	29 663 826	52 527 139	42 239 230
Индивидуальные предприниматели	360 569	2 661	357 908	895	202 420	151 695	5 559
Физические лица	12 020 580	981 411	11 039 169	3 532	65 329	11 608 112	343 607
Итого	147 479 402	46 329 675	101 149 727	207 512	37 346 548	64 286 946	45 638 396

За 2017 год кредитный портфель корпоративных клиентов (юридических лиц и кредитных организаций); портфель просроченных ссуд корпоративных клиентов (юридических лиц и кредитных организаций) снизился на 47,89% и 73,89% соответственно; размер сформированного резерва снизился на 61,63%. Причиной снижения послужило в основном списание за счет резерва ссуд, признанных безнадежными. Всего в течение 2017 года было признано безнадежной и списано за счет резерва ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 29,65 млрд. руб.

Структура кредитного портфеля по видам предоставленных кредитов представлена в таблице ниже:

Класс кредита	01.01.2018	01.01.2017
Коммерческое кредитование	57 195 557	110 938 130
Требования с предоставлением права отсрочки платежа	6 199 345	2 931 004
Векселя коммерческих банков	4 271 309	-
Факторинг	1 330 333	9 188 032
Межбанковское кредитование	804 173	6 998 186
Требования по аккредитивам	752 861	504 846
Депозиты в Банке России	100 000	-
Кредитование операций с ценными бумагами	35 008	625 503
Соглашения обратного «репо»	-	4 206 755
Векселя юридических лиц	-	66 366
Физические лица	9 797 464	12 020 580
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>9 161 456</i>	<i>11 016 759</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>522 386</i>	<i>766 934</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>98 289</i>	<i>220 150</i>
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>15 333</i>	<i>16 737</i>
Итого ссудная задолженность	80 486 050	147 479 402

Банк регулярно анализирует концентрацию кредитного портфеля. Структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики представлена ниже:

Отрасль	01.01.2018	01.01.2017
Предприятия торговли	16 314 863	24 558 857
Недвижимость и строительство	13 209 782	37 235 491
Промышленное производство, включая машиностроение	11 173 473	24 339 728
Физические лица	9 797 464	12 020 580
Финансовая деятельность	8 247 391	12 698 784
Нефтегазовая промышленность	7 227 003	8 781 026
Коммерческие банки	5 376 614	10 498 826
Металлургия	2 404 008	2 678 676
Прочее	2 187 354	5 084 169
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 956 822	5 673 203
Транспорт	1 435 589	2 381 566
Добывающая промышленность	400 000	-
Водоснабжение	300 600	340 000
Энергетика	217 667	1 127 975
Телекоммуникации и связь	137 420	60 521
Банк России	100 000	-
Итого ссудная задолженность	80 486 050	147 479 402

За 2017 год выросла доля портфеля кредитов физическим лицам с 8,15% до 12,17%, выросла доля кредитования предприятий торговли с 16,65% до 20,27%, доля кредитования организаций отрасли недвижимости снизилась с 25,25% до 16,41%.

По состоянию на 01 января 2017 года кредитный портфель Банка представлен как заемщиками, зарегистрированными на территории Российской Федерации, так и за её пределами. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учтена сумма покрытия по аккредитиву, перечисленная в Банк Чешской Республики в размере 266 124 тыс. руб. (в 2017 году межбанковские кредиты были предоставлены банкам Республики Беларусь в размере 1 914 333 тыс. рублей), на отчетную дату отсутствует межбанковский резервный депозит, размещенный в банке Китая (в 2016 году – 67 тыс. руб.). Кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь по состоянию на 01.01.2018 составили 2 304 008 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 426 276 тыс. руб.); по состоянию на 01.01.2018 года кредитные требования к юридическим лицам, а также просроченные требования к организациям, зарегистрированным на Кипре отсутствовали (на 01.01.2017 – 445 930 тыс. рублей и 3 506 755 тыс. рублей соответственно).

Структура кредитного портфеля по регионам Российской Федерации и по видам заемщиков по состоянию на 01.01.2018г.

Заемщики	Чистая ссудная задолженность					
	Итого по Банку	Московский регион	Северо-Западный регион	Сибирский регион	Ростовский регион	Поволжский регион
Банк России	100 000	100 000	-	-	-	-
Кредитные организации-резиденты	5 110 490	3 607 281	1 503 209	-	-	-
Кредитные организации-нерезиденты	266 124	266 124	-	-	-	-
Юридические лица (кроме ИП)	47 251 185	35 084 546	2 752 321	1 046 113	2 462 906	5 905 299
Индивидуальные предприниматели	559 179	-	-	154 242	401 084	3 853
Физические лица	8 931 109	3 002 449	1 864 395	1 113 514	670 425	2 280 326
Итого	62 218 087	42 060 400	6 119 925	2 313 869	3 534 415	8 189 478
Итого в %	100%	67,6%	9,8%	3,7%	5,7%	13,2%

Структура кредитного портфеля по регионам Российской Федерации и по видам заемщиков по состоянию на 01.01.2017г.

Заемщики	Чистая ссудная задолженность					
	Итого по Банку	Московский Регион	Северо-Западный регион	Сибирский регион	Ростовский регион	Поволжский регион
Банк России	-					
Кредитные организации-резиденты	5 457 149	5 457 149	-	-	-	-
Кредитные организации-нерезиденты	1 914 400	1 914 400	-	-	-	-
Юридические лица (кроме ИП)	82 381 102	48 472 676	7 560 350	2 693 652	4 165 420	19 489 004
Индивидуальные предприниматели	357 908	-	-	-	277 895	80 013
Физические лица	11 039 168	3 733 901	2 200 440	1 325 706	813 202	2 965 919
Итого	101 149 727	59 578 126	9 760 790	4 019 358	5 256 517	22 534 936
Итого в %	100%	58,9%	9,7%	3,9%	5,2%	22,3%

(в тысячах российских рублей)

9.4. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные без прекращения признания

Структура и объем финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг:

Вид ценных бумаг	01.01.2018	01.01.2017
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	20 726 546	21 376 065
<i>резерв под обесценение</i>	-4 236 032	-3 462 389
Акции нерезидентов	-	3 241 242
<i>резерв под обесценение</i>	-	-680 661
Акции резидентов	31 888	506
<i>резерв под обесценение</i>	-16 505	-502
Облигации кредитных организаций	6 135 016	7 049 147
Корпоративные облигации	6 518 958	6 989 551
<i>резерв под обесценение</i>	-	-23 279
Еврооблигации резидентов	1 692 650	201 463
<i>резерв под обесценение</i>	-	-
Еврооблигации РФ	59 515	-
<i>резерв под обесценение</i>	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций резидентов	45 000	51 170
<i>резерв под обесценение</i>	-33 750	-3 695
Средства, внесенные в уставный капитал организаций нерезидентов	604	604
<i>резерв под обесценение</i>	-	-
Ипотечные сертификаты участия	709 467	709 467
<i>Резерв под обесценение</i>	-709 467	-709 467
Итого	30 923 890	34 739 222
<i>в том числе:</i>		
<i>облигации российских предприятий и кредитных организаций, заложенные по договорам «репо»</i>	-	1 575 633
<i>Еврооблигации резидентов российских предприятий и кредитных организаций, заложенные по договорам «репо»</i>	-	1 007 443
Итого резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-4 995 754	-4 879 993

Структура и объем финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2017
Закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости	8 655 457	9 475 297
Закрытые паевые инвестиционные фонды прямых инвестиций	7 835 058	8 438 379
Финансовая деятельность	7 172 200	11 223 902
Нефтяная и газовая промышленность	3 125 911	307 611
Транспортные услуги	1 282 051	1 435 466
Финансовое посредничество	1 024 313	631 448
Оптовая торговля топливом	811 718	-
Металлургическая деятельность	322 940	-
Предоставление прочих видов услуг	279 816	2 560 581
Энергетика	270 674	-
Оптовая торговля	72 987	-
Еврооблигации РФ	59 515	-
Деятельность гостиниц и ресторанов	11 250	44 550
Телекоммуникации и связь	-	527 178

(в тысячах российских рублей)

Розничная торговля	-	94 810
Итого	30 923 890	34 739 222

Облигации кредитных организаций на 01.01.2018 года представлены облигациями в рублях со сроками погашения от 25 сентября 2020 года до 17 февраля 2025 года, ставками купона от 8,0% до 11,6% годовых. Облигации кредитных организаций на 01.01.2017 представлены облигациями в рублях, сроками погашения от 06 июня 2017 года до 16 сентября 2031 года, ставками купона от 9,5% до 12,5% годовых.

Корпоративные облигации на 01.01.2018 года представлены облигациями российских компаний в рублях со сроками погашения от 15 июля 2020 года до 06 сентября 2052 года, ставками купона от 5% до 15% годовых. Корпоративные облигации на 01.01.2017 года представлены облигациями российских компаний в рублях со сроками погашения от 28 декабря 2017 года до 31 июля 2027 года, ставками купона от 0,01% до 13,25% годовых.

Еврооблигации резидентов по состоянию на 01.01.2018 представлены облигациями российских организаций в долларах США со сроком погашения от 22 апреля 2020 года до 27 ноября 2023 года, ставкой купона от 4,199% до 6,75% годовых и облигациями кредитных организаций в долларах США сроком погашения 09 июля 2020 года, ставкой купона 6,902% годовых.

Еврооблигации резидентов по состоянию на 01.01.2017 представлены облигациями в рублях российских компаний со сроком погашения 13 февраля 2018 года, ставкой купона 7,75% годовых.

Еврооблигации РФ по состоянию на 01.01.2018 представлены еврооблигациями в долларах США со сроком погашения 23 июня 2027 года и ставкой купона 4,25% годовых.

Еврооблигации РФ по состоянию на 01.01.2017 года в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи отсутствуют.

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

Вид ценных бумаг	01.01.2018			01.01.2017		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	16 490 515	-	16 490 515	17 913 676	-	17 913 676
Акции нерезидентов	-	-	-	-	2 560 581	2 560 581
Акции резидентов	15 382	-	15 382	4	-	4
Облигации кредитных организаций	6 135 016	-	6 135 016	7 049 147	-	7 049 147
Корпоративные облигации	6 518 958	-	6 518 958	6 966 272	-	6 966 272
Еврооблигации резидентов	1 692 650	-	1 692 650	201 463	-	201 463
Еврооблигации РФ	59 515	-	59 515	-	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций резидентов	11 250	-	11 250	47 475	-	47 475
Средства, внесенные в уставный капитал организаций нерезидентов	-	604	604	-	604	604
Итого	30 923 286	604	30 923 890	32 178 037	2 561 185	34 739 222

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости и прямых инвестиций учитываются по состоянию на 01.01.2018 г. по стоимости вложений Банка в паи с учетом сформированного резерва.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по состоянию на 01.01.2017:

Вид ценных бумаг	Вложения	Срок погашения	Ставка дохода по купону
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 575 633	От 20 октября 2018 года до 30 сентября 2024 года	От 10,65% до 12,00 %
Корпоративные облигации российских эмитентов	1 007 443	От 03 августа 2023 года до 31 января 2025 года	От 9,45% до 13,25 %
	2 583 076		

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа и предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не формировал резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

9.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2018г. вложения Банка в паи закрытых инвестиционных фондов и уставные капиталы юридических лиц включают:

Дочерняя компания	Балансовая стоимость вложения на 01.01.2018	Доля участия, %	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»	6 277 349	67,71%	РФ	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	5 254 990	100%	РФ	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега»	4 120 040	100%	РФ	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти»	2 505 289	100%	РФ	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции»	2 051 562	100%	РФ	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ОАО «Инженерный центр энергетики Урала – УРАЛВНИПИЭНЕРГОПРОМ, Уралсельэнергопроект, УралТЭП, УралОРГРЭС, УралВТИ, Уралэнергопроект, Челябинскэнергопроект»	31 382	75% минус 1 акция	РФ	Производство, передача и распределении электроэнергии
Резервы на возможные потери	-4 073 011			
ИТОГО	16 167 601			

В таблице ниже приведена информация о членах банковской группы, вложения в которые отражены на балансах ЗПИФ и других дочерних компаний.

Дочерняя компания	Балансовая стоимость вложения на 01.01.2018	Доля участия, %	Страна регистрации	Характер деятельности
DF HOLDING OVERSEAS LTD	3 352 043	2,71%	Кипр	Операции с недвижимым имуществом
ООО "Мастерстрой"	440 000	100%	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО "Знаменка-Девелопмент"	47 234	100%	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО «КУПЕЛИНКА»	48 310	100%	РФ	Операции с недвижимым имуществом

(в тысячах российских рублей)

ООО «Директ Финанс»	10 261	3,03%	РФ	Операции с недвижимым имуществом
ООО «Сибэнергомаш-БКЗ»	199 900	99,99%	РФ	Производство паровых котлов, кроме котлов центрального отопления
ООО «Золотая рыбка»	0	51%		Разведение рыбы и организация любительской рыбной ловли

9.6. Основные средства, недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленного убытка, которая не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки. Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно линейным способом. В процессе эксплуатации состав объектов основных средств меняется за счет выбытия (реализации), приобретения новых и перевода объектов основных средств между категориями.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательства, отсутствуют.

Договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств после отчетной даты в существенном размере отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

В таблице представлена информация о движении основных средств, НВНОД, нематериальных активов в 2017 году

2017 год	ОС- зем. участки	ОС- здания и сооружения	ОС- офисное оборудова- ние и мебель	ОС- транспорт ные средства	ОС- прочее	НВНОД - зем. участки	НВНОД- здания и сооружения	Матери- альные запасы (сч. 610)	Нематери- альные активы	Вложения в сооруже- ния и немате- риальные активы	ИТОГО
Первоначальная стоимость											
На начало отчетного периода	15 092	3 706 385	723 020	99 911	17 082	897 377	746 962	20 292	73 014	57 526	6 356 661
Приобретение	-	2 159	30 808	-	-	-	-	100 596	34 673	59 831	228 067
Выбытие/реализация	-	-22 014	-77 550	-9 041	-651	-	-	-98 311	-	-	-207 567
перевод между категориями (поступление)	-	-	-	-	-	-	456 127	-	-	-	456 127
перевод между категориями (выбытие)	-959	-183 934	-	-	-	-34 927	-10 338	-	-	-67 642	-297 800
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)		3 215	-			1 119	-21 674	-	-10	-	-17 350
На конец отчетного периода	14 133	3 505 811	676 278	90 870	16 431	863 569	1 171 077	22 577	107 677	49 715	6 518 138
Амортизация											
На начало отчетного периода	-	-820 546	-623 897	-77 970	-10 912	-	-22 360	-	-16 260	-	-1 571 945
Начисленная амортизация	-	-124 162	-36 064	-8 748	-56	-	-38 277	-	-16 530	-	-223 837
Выбытие	-	7 891	65 151	9 041	108	-	-	-	-	-	82 191
перевод между категориями (поступление)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
перевод между категориями (выбытие)	-	51 054	-	-	-	-	1 086	-	-	-	52 140
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	-	-885 763	-594 810	-77 677	-10 860	-	-59 551	-	-32 790	-	-1 661 451
Резервы											
На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-267 050	-69 100	-	-	-34 733	-370 883
(Создание)/восстановление резерва	-	-	-	-	-	-45 571	-111 408	-	-	-7	-156 986
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-312 621	-180 508	-	-	-34 740	-527 869
Итого	14 133	2 620 048	81 468	13 193	5 571	550 948	931 018	22 577	74 887	14 975	4 328 818

(в тысячах российских рублей)

В таблице представлена информация о движении основных средств, НВНОД, нематериальных активов в 2016 году

2016 год	ОС- зем. участки	ОС- здания и сооружения	ОС- офисное оборудова- ние и мебель	ОС- транспорт ные средства	ОС- прочее	НВНОД - зем. участки	НВНОД- здания и сооружения	Матери- альные запасы (сч. 610)	Внеобо- ротные запасы (до 01.01.2016 года счет 61011)	Нематери- альные активы	Вложения в сооружения и нематериальные активы	ИТОГО
Первоначальная стоимость												
На начало отчетного периода	15 092	3 710 292	753 607	109 941	17 191	454 075	188 241	51 905	2 388 295	1 067	50 987	7 740 693
Приобретение	-	344	20 831	-	-	-	-	109 609	-	17 041	47 026	194 851
Выбытие/реализация	-	-32	-51 308	-10 030	-109	-	-	-143 289	-	-	-	-204 768
перевод между категориями (поступление)	-	24 463	-	-	-	603 881	578 227	2 067	-	54 906	-	1 263 544
перевод между категориями (выбытие)	-	-	-110	-	-	-	-8 010	-	-2 388 295	-	-40 487	-2 436 902
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)		-28 682	-			-160 579	-11 496	-	-	-	-	-200 757
На конец отчетного периода	15 092	3 706 385	723 020	99 911	17 082	897 377	746 962	20 292	-	73 014	57 526	6 356 661
Амортизация												
На начало отчетного периода	-	-689 029	-625 254	-73 282	-10 734	-	-2 467	-	-	-399	-	-1 401 165
Начисленная амортизация	-	-132 300	-46 706	-14 718	-287	-	-19 458	-	-	-15 861	-	-229 330
Выбытие	-	14	48 061	10 030	109	-	-	-	-	-	-	58 214
перевод между категориями (поступление)	-	-	-	-	-	-	-774	-	-	-	-	-774
перевод между категориями (выбытие)	-	769	2	-	-	-	339	-	-	-	-	1 110
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)							-					-
На конец отчетного периода	-	-820 546	-623 897	-77 970	-10 912	-	-22 360	-	-	-16 260	-	-1 571 945
Резервы												
На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-229 443	-	-	-311 886	-	-23 155	-564 484
(Создание)/восстановление резерва	-	-	-	-	-	-37 607	-69 100	-	311 886	-	-11 578	193 601
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-267 050	-69 100	-	-	-	-34 733	-370 883
Итого	15 092	2 885 839	99 123	21 941	6 170	630 327	655 502	20 292	-	56 754	22 793	4 413 833

(в тысячах российских рублей)

Для оценки объектов недвижимого имущества, временно не используемых в основной деятельности, Банк привлекал следующих оценщиков:

№ п/п	Организация	Ф.И.О. оценщика	Сведения о членстве в СРО
1	ООО «ЮРЦО-ВЕАКОН»	Мурыгин Михаил Николаевич	Член СРО «РОО», включен в реестр членов РОО 06.07.2016 г. за регистрационным № 009926
		Фоменко Юлия Игоревна	Член НП «ССО «СМАО», включена в реестр членов СМАО 13.02.2015 г. за регистрационным № 3768
		Цицаковская Анастасия Ивановна	Член СМАО, включена в реестр членов 02.07.2013 г., за регистрационным № 3630
		Цицаковский Станислав Игоревич	Член СМАО, включен в реестр членов 02.07.2013 г., за регистрационным № 3627
2	ООО «Аудит – Интеллект»	Норкина Марина Симвна	Член СРО "РОО", включена в реестр членов РОО 18.12.2007 г. за регистрационным № 002000
		Смирнова Анна Владимировна	Член СРО "РОО", включена в реестр членов РОО 17.01.2008 г. за регистрационным № 003013
		Полянская Василина Руслановна	Член СРО "РОО", включена в реестр членов РОО 25.04.2014 г. за регистрационным № 008979
		Никитин Роман Геннадьевич	Член СРО "РОО", включен в реестр членов РОО 30.05.2008 г. за регистрационным № 004524
3	ООО "Современные Технологии Консалтинга"	Поздняков Александр Петрович	Член НП "СМАОс", включен в реестр членов СМАОс 04.05.2007 г. за регистрационным № 213
		Дробитько Владимир Викторович	Член НП "СМАОс", включен в реестр членов СМАОс 07.12.2007 г. за регистрационным № 1108
		Рыбаков Константин Владимирович	Член НП "СМАОс", включен в реестр членов СМАОс 03.10.2007 г. за регистрационным № 842
		Фомичева Екатерина Владимировна	Член НП "СМАОс", включена в реестр членов СМАОс 04.05.2007 г. за регистрационным № 300
4	ООО "Центр развития промышленных технологий и безопасности предприятий САФЕТИ"	Язьков Роман Владимирович	Член НП СОО "Сибирь", включен в реестр членов СОО 15.12.2009 г. за регистрационным № 873
		Ткаченко Дмитрий Александрович	Член СРО "РОО", включен в реестр членов РОО 31.07.2007 г. за регистрационным № 000544
		Синельников Семён Иванович	Член СРО "РОО", включен в реестр членов РОО 12.09.2007 г. за регистрационным № 000877
5	ООО "Профит-центр"	Плюснин Андрей Викторович	Член СРО "РОО", включен в реестр членов РОО 17.07.2007 г. за регистрационным № 000374
		Корепанов Владимир Рудольфович	Член ассоциации "СО "НКСО", включен в реестр членов НКСО 26.12.2007 г. за регистрационным № 00198
6	ООО "ЛАБРИУМ-КОНСАЛТИНГ"	Раемгулова Альфия Шакировна	Член НП "Кадастр-оценка", включена в реестр членов ассоциации 20.08.2012 г. за регистрационным № 00576

(в тысячах российских рублей)

Применяемые оценщиком методы оценки справедливой стоимости и принятые допущения при определении справедливой стоимости объектов определяются в зависимости от объекта оценки, наилучшего способа его использования. Допущения включают: определения ставки дисконтирования, срока реализации, дополнительных расходов, сравнение с аналогами, применение корректировок и т.д.

Отражение результатов последней оценки объектов имущества по состоянию на 01.01.2018 года было осуществлено Банком 02 февраля 2018 года. Текущее использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 года не отличается от его эффективного использования.

9.6.1 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже приведено движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2017 года.

Первоначальная стоимость, тыс. руб.	
На начало отчетного года	1 281 558
Выбытие/реализация	-207 975
Приобретение	24 001
Перевод между категориями (поступление)	178 019
Перевод между категориями (выбытие)	-456 127
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)	-48 610
На конец отчетного периода	770 866
Резервы	
На начало отчетного года	-231 940
(создание)/ восстановление резерва	-3 806
На конец отчетного периода	-235 746
Остаточная стоимость за вычетом резервов	535 120

9.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Состав и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены в таблице ниже:

Виды ценных бумаг	01.01.2018	01.01.2017
Еврооблигации российских предприятий – резидентов	263 619	1 573 296
<i>в том числе ПКД</i>	<i>5 107</i>	<i>19 685</i>
Резерв на возможные потери	-	-
Еврооблигации кредитных организаций - резидентов	-	1 283 353
<i>в том числе ПКД</i>	<i>-</i>	<i>13 269</i>
Резерв на возможные потери	-	-
Облигации кредитных организаций – резидентов	-	53 417
<i>в том числе ПКД</i>	<i>-</i>	<i>3 101</i>
Резерв на возможные потери	-	-
Облигации российских предприятий	76 571	-
<i>в том числе ПКД</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на возможные потери	-16 080	-
<i>В т.ч. облигации российских предприятий и кредитных организаций, заложенные по договорам «репо»</i>	<i>-</i>	<i>1 040 041</i>
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 110	2 910 066

(в тысячах российских рублей)

Информация по основным секторам и видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг представлены в таблице:

Отрасль	01.01.2018	01.01.2017
Финансовое посредничество	324 110	272 306
Финансовая деятельность	-	1 336 770
Нефтяная и газовая промышленность	-	1 300 990
Итого	324 110	2 910 066

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, на 01.01.2018 по срокам погашения и доходности:

Вид ценных бумаг	Вложения	Срок погашения	Ставка дохода по купону
Еврооблигации российских предприятий – резидентов	263 619	13 февраля 2018 года	4,204%
Облигации российских предприятий	60 491	31 июля 2027 года	0,01%
Итого	324 110		

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения на 01.01.2017 по срокам погашения и доходности:

Вид ценных бумаг	Вложения	Срок погашения	Ставка дохода по купону
Еврооблигации российских эмитентов	1 573 296	От 20 марта 2017 года до 13 февраля 2018 года	От 4,20% До 6,63%
Еврооблигации кредитных организаций – резидентов	1 283 353	От 07 февраля 2017 года до 17 мая 2017 года	От 4,95% До 5,63%
Облигации кредитных организаций-резидентов	53 417	29 июня 2021 года	12,40 %
Итого	2 910 066		

Риск финансовых вложений Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 января 2018 года отражается Банком посредством формирования резерва на возможные потери.

Банк отнес вложения в еврооблигации российских эмитентов, удерживаемые до погашения, в первую категорию качества, в связи с чем резерв на возможные потери по ним не формировался.

Вложения в облигации российских предприятий отнесены Банком в третью категорию качества с размером сформированного резерва 16 080 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 финансовые вложения в указанные бумаги были отнесены Банком к категории вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с аналогичным размером сформированного резерва

По состоянию на 01.01.2018 года по ценным бумагам портфеля отсутствовали задержки платежа.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по договорам «репо».

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по состоянию на 01.01.2017:

Вид ценных бумаг	Вложения	Срок погашения	Ставка дохода по купону
Еврооблигации кредитных организаций – резидентов	1 040 041	От 07 февраля 2017 года до 17 мая 2017 года	От 4,95% до 5,63%
	1 040 041		

По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлены в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа и не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

(в тысячах российских рублей)

В течение отчетного периода Банк осуществил переклассификацию облигаций российских предприятий из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи с изменившимися намерениями по реализации актива, вызванными рыночной конъюнктурой. Балансовая стоимость переклассифицированных облигаций и величина сформированного резерва составила 76 571 тыс. рублей и 16 080 тыс. рублей соответственно.

9.8. Прочие активы

В таблице представлена информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов:

Структура прочих активов	01.01.2018 г.					01.01.2017 г.				
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Прочие активы финансового характера, всего	760 521	174 426	86 855	-	1 021 802	3 465 070	198 307	85 179	4 245	3 752 801
<i>в том числе:</i>										
<i>Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами</i>	-	-	-	-	-	315	-	-	-	315
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>	2 014	-	-	-	2 014	2 224	-	-	-	2 224
<i>Требования по получению процентов</i>	111 277	1 408	-	-	112 685	262 068	2 024	22 067	-	286 159
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>	423 188	1 571	-	-	424 759	1 360 802	1 665	-	-	1 362 467
<i>Дисконт по выпущенным ценным бумагам</i>	49 326	2 377	700	-	52 403	48 201	67 400	1 134	-	116 735
<i>Доходы, начисленные по паям</i>	-	-	-	-	-	1 002	-	-	-	1 002
<i>Прочие</i>	174 716	169 070	86 155	-	429 941	1 790 458	127 218	61 978	4 245	1 983 899
<i>Из них свыше года:</i>	-	-	-	-	-	3 443	115 623	39	-	119 105
Прочие активы нефинансового характера, всего	540 837	3 586	472	1 345	546 240	531 837	6 059	5 722	1 415	545 033
<i>в том числе:</i>										
<i>Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	11 780	-	-	-	11 780	9 524	6	-	-	9 530
<i>Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами</i>	334 834	-	-	-	334 834	370 988	-	-	-	370 988
<i>Из них свыше года:</i>	3 511	-	-	-	3 511	13 764	-	-	-	13 764
<i>Расходы будущих периодов</i>	30 536	-	-	-	30 536	13 417	-	-	-	13 417
<i>Из них свыше года:</i>	80	-	-	-	80	164	-	-	-	164
<i>Расчеты по хозяйственным операциям</i>	-	3 586	472	1 345	5 403	2 929	6 053	5 722	1 415	16 119
<i>Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	138 555	-	-	-	138 555	108 578	-	-	-	108 578
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	25 132	-	-	-	25 132	26 401	-	-	-	26 401
Резервы на возможные потери	-866 301	-	-	-	-866 301	-3 421 951	-	-	-	-3 421 951
Итого:					701 741					875 883

В составе прочих активов в течении 2017 года на отдельных балансовых счетах 621 учитывались средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В таблице ниже приведено движение средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в течение 2017 года.

Первоначальная стоимость, тыс. руб.	
На начало отчетного года	108 578
Выбытие/реализация	-7 258
Приобретение	38 480
Перевод между категориями (поступление)	-
Перевод между категориями (выбытие)	-
Переоценка: дооценка (+)/обесценение (-)	-1 245
На конец отчетного периода	138 555
Резервы	
На начало отчетного года	-4 133
(создание)/ восстановление резерва	-8 135
На конец отчетного периода	-12 268
Остаточная стоимость за вычетом резервов	126 287

9.9. Средства кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Средства кредитных организаций:	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	1 657 341	2 784 266
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	1 177 788	14 411 109
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций-нерезидентов	67 508	319 889
Ссуды и прочие средства кредитных организаций - нерезидентов	-	50 000
Итого средства кредитных организаций	2 902 637	17 565 264

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствуют привлеченные средства от Банка России.

9.10. Средства клиентов

В таблице представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2017
Срочные депозиты	63 635 548	89 507 537
Текущие счета	17 646 812	18 961 648
<i>В том числе в драгоценных металлах</i>	<i>4 842</i>	<i>12 987</i>
Средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	364 701	288 240
Денежные средства, привлеченные по факторинговым операциям Банка	34	-
Итого средств клиентов	81 647 095	108 757 425

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе категорий клиентов:

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2017
Физические лица и индивидуальные предприниматели	56 982 215	57 208 005
В т.ч. индивидуальные предприниматели	723 813	712 947
Частные компании	24 515 357	51 071 241
Государственные и бюджетные организации	149 523	478 179
Итого средства клиентов	81 647 095	108 757 425

Остатки средств на счетах 20 крупнейших клиентов в разрезе секторов экономики:

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2017
Финансовая деятельность	8 696 408	11 735 899
Физические лица	3 797 066	2 894 520
Недвижимость	911 833	1 446 925
Научная деятельность	603 939	-
Общестроительные дорожные работы	373 511	-
Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	318 835	-
Геологоразведка	292 434	-
Строительство	285 141	1 237 327
Автомобилестроение	-	10 053 293
Энергетика	-	4 000 016
Страхование	-	601 000
Торговля металлами	-	500 023
Информационные технологии	-	450 000
Итого	15 279 167	32 919 003

9.11. Выпущенные долговые обязательства

В таблице представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

Выпущенные ценные бумаги	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	1 403 673	3 214 627
<i>В т.ч. процентные векселя</i>	<i>2 941</i>	<i>40 497</i>
<i>В т.ч. дисконтные векселя</i>	<i>1 400 732</i>	<i>3 174 130</i>
Облигации	491	491
Сберегательные сертификаты	1 263	2 908
Депозитные сертификаты	-	900
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 405 427	3 218 926

На 1 января 2018 года Банк выпустил процентный вексель, номинированный в рублях, со сроком погашения 02 марта 2018 года и ставкой процента 0,05% годовых. По состоянию на 1 января 2017 года Банк выпустил процентные векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения от 16 июня 2017 до 31 августа 2017 года и ставкой процента от 7% до 10,5% годовых.

На 1 января 2018 года Банк выпустил дисконтные векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения от 9 января 2018 до 21 декабря 2049 года и ставкой дисконта от 0% до 11,99%; векселя, номинированные в долларах США, со сроком погашения от 17 января 2018 до 07 декабря 2018 года и ставкой дисконта от 1% до 5% годовых; векселя, номинированные в евро, со сроком погашения от 17 января 2018 до 15 мая 2019 года и ставкой дисконта от 4% до 4,25% годовых.

На 1 января 2017 года Банк выпустил дисконтные векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения от 10 января 2017 до 21 декабря 2049 года и ставкой дисконта от 10% до 12% векселя, номинированные в долларах США со сроком погашения от 20 июня 2017 до 20 марта 2018 года и ставкой дисконта от 2% до 5%; векселя, номинированные в евро со сроком погашения от 20 июня 2017 до 22 декабря 2017 года, ставка дисконта от 3% до 4%. По состоянию на 01 января 2018 года собственные векселя Банка в сумме 419 611 тыс. рублей удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (01.01.2017 г.: 470 107 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена информация о биржевых облигациях Банка:

Серия	Дата выпуска	Дата погашения	01.01.2018	Ставка купона	01.01.2017	Ставка купона
БО-9	25.12.2013	25.12.2021	491	7,5%	491	11%
Итого			491		491	

Информация о существенных событиях, связанных с обращением облигаций Банка подлежит своевременному раскрытию на сайте Банка: www.globexbank.ru

По состоянию на 01.01.2018 года сберегательные сертификаты Банка представлены сберегательными сертификатами в рублях со сроком погашения от 6 декабря 2019 до 7 ноября 2021 года и ставкой процента от 0,05% до 0,5% годовых.

По состоянию на 01.01.2017 года сберегательные сертификаты Банка были представлены сберегательными сертификатами в рублях со сроком погашения от 4 октября 2019 до 25 февраля 2022 года и ставкой процента от 0,05% до 0,5% годовых.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют выпущенные депозитные сертификаты, на 01.01.2017 года были выпущены депозитные сертификаты в рублях со сроком погашения 15 июня 2017 года и ставкой процента 9,5% годовых.

На конец отчетного периода у Банка отсутствуют неисполненные кредитные обязательства, включая выпущенные векселя.

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств не содержат условий по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

(в тысячах российских рублей)

9.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой задолженность Банка перед поставщиками, подрядчиками и покупателями, персоналом, бюджетом и по другим операциям. В таблице представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Структура прочих обязательств	01.01.2018 г.					01.01.2017 г.				
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Прочие обязательства финансового характера, всего	1 423 708	64 780	13 185	-	1 501 673	1 337 145	122 829	47 091	-	1 507 065
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	19 317	-	-	-	19 317	16 717	-	-	-	16 717
<i>Из них свыше года:</i>	200	-	-	-	200	112	-	-	-	112
<i>Расчеты с персоналом</i>	156 997	-	-	-	156 997	227 796	-	-	-	227 796
<i>Расчеты по хозяйственным операциям</i>	-	9	41	-	50	-	10	-	-	10
<i>Обязательства по процентам</i>	1 247 394	64 771	13 144	-	1 325 309	1 092 632	122 819	47 091	-	1 262 542
Прочие обязательства нефинансового характера, всего	105 548	4 126	12 838	71	122 583	329 398	2 252	4 121 240	62	4 452 952
<i>Доходы будущих периодов</i>	11 805	-	-	-	11 805	31 741	-	-	-	31 741
<i>Из них свыше года:</i>	749	-	-	-	749	535	-	-	-	535
<i>Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам</i>	-	-	-	-	-	-	121	-	-	121
<i>Нефинансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	4 120 841	-	4 120 841
<i>Прочие</i>	66 187	4 126	12 838	71	83 222	50 167	2 131	399	62	52 759
<i>Из них свыше года:</i>	38	-	-	-	38	56	-	-	-	56
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	27 556	-	-	-	27 556	247 490	-	-	-	247 490
Итого:					1 624 256					5 960 017

(в тысячах российских рублей)

9.13. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Состав акционеров	%
Государственная корпорация "Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	99,99
Прочие	0,01
Итого	100

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров и составляет 15 003 935 тыс. рублей.

На 01.01.2018 года Банком выпущены и размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 33,41 рубля каждая.

По состоянию на 01.01.2017 года Уставный капитал Банка составлял 22 454 258 тыс. рублей (количество размещенных акций 449 085 168 штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая).

Последний дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка производился по решению Банка, зарегистрированному Банком России 25 декабря 2015 года, в количестве 147 058 824 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая (цена размещения - 68 рублей) (Индивидуальный государственный регистрационный номер 10101942B003D).

Снижение уставного капитала в отчетном периоде произошло вследствие регистрации отчета об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка количеством 449 085 168 штук номинальной стоимостью 33,41 рублей каждая, зарегистрированному Банком России 17 марта 2017 года. Выплата денежных средств в виде разницы между номинальной стоимостью акций до и после регистрации выпуска акционерам не производилась и была отнесена Банком на счет по учету нераспределенной прибыли прошлых лет.

Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и прочими выплатами.

Владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка;
- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Банка, или его стоимость;
- получать информацию о деятельности Банка;
- другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Уставом Банка не предусмотрены ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, на суммарную номинальную стоимость акций, принадлежащих одному акционеру, а также ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

В соответствии с Уставом Банка размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров Банка, в котором оговариваются необходимые условия. В настоящее время Банком не размещены бумаги, конвертируемые в акции, а также опционы.

На 01.01.2018 года у Банка не было собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уменьшение эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2018 в сравнении с началом года произошло вследствие направления эмиссионного дохода на покрытие нераспределенного убытка прошлых лет. Подробнее информация раскрыта в *Примечании 11*.

9.14. Информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и переоценке основных средств Банка с учетом влияния отложенных налоговых активов и обязательств

В связи со вступлением в силу в 2014 году Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013 (вступило в силу с 25.01.2014 года), на балансе Банка подлежат отражению суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Влияние отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на величину переоценки ценных бумаг и основных средств по состоянию на 01 января 2018 года представлено в таблице ниже:

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	273 483
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	71 502

10. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

10.1. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочим активам

В таблице приведена информация об убытках и суммах восстановления (обесценения) резерва по каждому виду активов за 12 месяцев 2017 и 12 месяцев 2016 гг.:

Создание / (восстановление) резерва	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах	-42 072	42 734
Межбанковские кредиты	4 164	3 245 011
Ссудная и приравненная к ней задолженность	593 666	22 339 240
Ценные бумаги	-731 838	1 329 978
Внеоборотные запасы и Основные средства, временно не используемые в основной деятельности	170 642	42 472
Прочие активы	722 951	2 011 819
Внебалансовые обязательства	35 925	-195 702
Итого	753 438	28 815 552

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

В таблице представлена сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Сумма курсовых разниц	В составе прибыли	В составе убытков	Итого прибыль/убыток
За 2017 год	110 307 951	110 946 483	-638 532
За 2016 год	263 319 512	267 114 178	-3 794 666

10.3. Начисленные и уплаченные налоги

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. 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 значительные дополнительные налоги, пени, штрафы.

Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислять применимые налоги к уплате. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования. Если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами. Банк самостоятельно подает налоговые декларации в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль в отчетном периоде составляла 20%. Стандартная ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в отчетном периоде 2017 года составляла 15%, также ставка налога в размере 15% применяется в отношении процентного (купонного) дохода по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно. Доходы в виде дивидендов от российских и иностранных организаций подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. В течение отчетного периода изменений ставок по налогам и сборам согласно действующему законодательству о налогах и сборах не производилось. Новых налогов, плательщиком которых является Банк, в течение отчетного периода не вводилось.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о начисленных и уплаченных налогах и сборах:

Наименование налогов и сборов	2017	2016
Налог на прибыль организаций	274 860	3 276
НДС, уплаченный за товары и услуги	112 858	168 523
Налог на имущество	42 262	54 959
Налог на прибыль с доходов, полученных по корпоративным облигациям (ставка налога 15%)	28 715	-
Земельный налог	15 741	11 665
Налог на прибыль с доходов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам	9 331	11 050
Уплаченная государственная пошлина и иные обязательные платежи	3 274	2 662
Страховые взносы по вознаграждениям по договорам гражданско-правового характера	3 233	-
Транспортный налог	1 327	241
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	390	271
Начисленные (уплаченные) налоги	491 991	252 647
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги / (возмещение по налогам)	491 991	252 647

В течение 2017 года Банк не отражал увеличение отложенного налогового актива.

10.4. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам являются компонентом статьи «Операционные расходы» и составляют в отчетном году сумму 2 565 603 тыс. рублей, за 2016 год начислено и выплачено 2 823 166 тыс. рублей.

В таблице представлена информация о расходах на содержание персонала за 2017 и 2016 годы:

Наименование показателей	2017	2016
Расходы на оплату труда	2 083 979	2 285 502
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	481 620	537 597
Другие расходы на содержание персонала	4	67
Итого	2 565 603	2 823 166

10.5. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

В 2017 году в результате оценки объектов основных средств, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленного убытка от обесценения, произведено уменьшение балансовой стоимости объектов (основные средства; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) на сумму 67 204 тыс. руб., в 2016 году 297 207 тыс. руб.

Выбытие объектов основных средств

В течение 2017 года выбытие основных средств производилось в результате реализации и списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию:

Наименование статей	2017	2016
Доходы от выбытия основных средств	4 041	3 769
Расходы от выбытия основных средств	27 117	3 403

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. В течение 2017 и 2016 гг. Банк не начислял резервы на покрытие убытков по судебным разбирательствам. Восстановление резерва на возможные потери по покрытию убытков по судебным разбирательствам в течение 2017 года было произведено Банком в размере 61 494 тыс. руб. (в течение 2016 восстановления резервов не было).

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 г. Банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, по которым Банк выступает ответчиком, о признании недействительными сделок. Общая сумма исков составляет 4 946,95 млн. руб. Руководство изучило обстоятельства дел, имеющуюся у Банка документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по данным искам. Банк не создавал резервы по данным искам на 31 декабря 2017 г.

В течение 2017 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов текущего периода.

В течение 2017 года Банк не осуществлял реструктуризацию своей деятельности, ввиду чего не осуществлял начисление и восстановление резервов по затратам на реконструкцию.

В течение 2017 года Банк не осуществлял затрат, связанных с выбытием инвестиций.

В течение отчетного периода Банк не был вовлечен в операции, которые могли бы классифицироваться как прекращенная деятельность.

11. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Дивидендная политика, предусмотренная стратегией развития, определяет направление прибыли в полном объеме на нераспределенную прибыль, выплата дивидендов не производилась.

За отчетный период Банк не менял политику управления капиталом.

В 2017 году Банк произвел снижение уставного капитала. Информация об изменении уставного капитала Банка раскрыта в *Примечании 9.13*.

Произведенные в течение 2017 года изменения в составе источников капитала привели к соответствию величины уставного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Достаточность капитала ежедневно контролируется Банком на основании нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), значение которого установлено Банком России по состоянию на 01.01.2018 г. в размере не менее 8%, 4,5% и 6% соответственно. На основании ежедневных фактических значений Н1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Годовое Общее собрание акционеров Банка состоялось 28.06.2017 (Протокол № 04/17). На Собрании, в том числе, были рассмотрены вопросы:

- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год;
- распределение прибыли и убытков, выплата дивидендов по результатам 2016 года.

Решением большинства голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, по перечисленным выше вопросам повестки Годового Общего собрания акционеров были приняты следующие решения:

- утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2016 год;
- принять к сведению аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год;
- утвердить финансовый результат деятельности Банка по РСБУ за 2016 год как убыток в размере 29 643 040 998,74 рублей;
- дивиденды по акциям не выплачивать;

(в тысячах российских рублей)

- убыток Банка по итогам 2016 года в размере 29 643 040 998,74 рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли, предоставленного Банку акционерами безвозмездного финансирования, и в оставшейся части за счет эмиссионного дохода.

Произведенные в течение 2017 года изменения в составе источников капитала не оказали существенного влияния на структуру собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с п.11.6. Главы 11 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах Банков», Банк как головная организация банковской группы не обязан соблюдать при расчете нормативов достаточности капитала установленные Инструкцией надбавки как юридическое лицо.

При расчете требований к капиталу по кредитному риску Банк применяет стандартизированный подход, ввиду чего подраздел 2.2. раздела 2 Отчета по форме 0409808 не заполняет и не раскрывает в публикуемой отчетности.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 гг.

Показатели достаточности капитала	01.01.2018	01.01.2017
Капитал Банка, в том числе:	20 238 514	19 306 360
Базовый капитал	19 171 516	19 234 641
Основной капитал	19 171 516	19 234 641
Дополнительный капитал	1 066 998	71 719
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для покрытия основного капитала	139 267 760	211 114 718
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	13,8	9,1
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	13,8	9,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	14,5	9,2

В течение 2017 года Банк не нес убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение года в составе капитала. У Банка нет непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям.

12. Информация по статьям отчета о движении денежных средств

У Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

13. Информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах»

Расчет нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 по состоянию на 01.01.2018 г. осуществлялся с применением п.4.6 Инструкции №180-И. Подход, описанный в п.4.6 для расчета показателей ОВм*, ОВт* и О*, применяется Банком начиная с расчета за 08.09.2014 г. В течение 2017 года показатель финансового рычага отличался от показателя норматива достаточности основного капитала за счет применения разных коэффициентов взвеса активов, предусмотренных методикой расчета нормативов достаточности капитала и финансового рычага. За период с 07.07.2017 по 11.07.2017 Банком было допущено нарушение числового значения норматива Н6.

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

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Банка. При этом функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения, банковские комитеты, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Правление и Совет директоров Банка, прочие внутренние подразделения Банка.

Совет директоров

Совет директоров утверждает стратегии управления риском и капиталом Банка как в целом по Банку так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанных порядков. Также утверждает порядки применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования. К компетенции Совета директоров в том числе относится утверждение перечня и уровня существенности внутрибанковских лимитов банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами. К компетенции Совета директоров также относится одобрение крупных сделок, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля и аудиторской организации.

Правление

Оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Определяет количественный и персональный состав Комитетов по рискам. К компетенции Правления в том числе относится принятие решения о списании с баланса нереальной для взыскания задолженности. Правление осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установлением лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Большой кредитный комитет (БКК), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – подкомитет БКК, Комитет по проблемным активам (КПА), Малый кредитный комитет (МКК) – подкомитет БКК.

Комитеты осуществляют свою работу в рамках функций, целей и задач, разделенных по видам рисков. Решения, принимаемые по кредитным рискам, отделены от решений, принимаемых по рыночным рискам и рискам ликвидности, а также от решений, принимаемых по операционным и прочим рискам.

Комплексный надзор за оценкой рисков и работой Комитетов осуществляет Комитет по рискам.

(в тысячах российских рублей)

Комитеты являются постоянно действующими коллегиальными органами, возглавляемыми Председателями.

Комитет по рискам принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к системе управления рисками Банка, осуществляет выработку подходов, процедур и методик оценки по всем видам риска: кредитному, рыночному, операционному, правовому, стратегическому, репутационному, риску ликвидности и другим видам рисков, а также осуществляет комплексный надзор за системой управления рисками.

Большой кредитный комитет принимает обязательные для исполнения решения о совершении любых сделок, несущих кредитный риск, за исключением сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров или Правления, принимает решения об изменении условий кредитных договоров, установлению внутрибанковских лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций, принимает решение о признании задолженности потенциально- проблемной/ проблемной. Утверждает лимиты МКК.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к формированию и практическому внедрению системы управления активами и пассивами, ликвидностью и рыночными рисками. Устанавливает лимиты рыночного риска: VaR, чувствительность, концентрация и прочие, относящиеся к операциям на денежном рынке, рынке ценных бумаг и производным финансовым инструментам (ПФИ). Принимает решения о выделении книг/портфелей управленческого учета (торговая книга, банковская книга и т.п.), а также утверждает по ним лимиты. Осуществляет управление балансовой ликвидностью, рассматривает и утверждает методику внутреннего ценообразования с учетом процентного риска, риска ликвидности.

Комитет по проблемным активам является подкомитетом БКК и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией политики Банка при осуществлении работы с проблемной и безнадежной задолженностью. В том числе принимает решение об уступке прав требований и переводе долга по кредитам, классифицированным как проблемные; принимает решения об условиях заключения мирового соглашения с должником и другими ответчиками; принимает решения о прекращении обязательств по кредитным сделкам путем предоставления отступного за счет имущества должника и третьих лиц; принимает решения о признании задолженности безнадежной к взысканию.

Малый кредитный комитет является подкомитетом БКК и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении всех видов кредитных операций и принятию лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций, но в рамках установленного БКК лимита полномочий по максимальной величине (объему) принимаемого риска по одной сделке, на клиента, группу клиентов.

Управление рисками и контроль рисков

Основным подразделением, созданным в Банке для организации и поддержания функционирования системы управления рисками является Дирекция управления рисков (Дирекция). Основной целью деятельности Дирекции является организация работы системы оценки и управления рискам, присущими осуществляемым операциям, в целях их минимизации либо удержания на уровне, обеспечивающем защиту интересов акционеров и клиентов Банка.

Дирекция состоит из Управления рыночных и операционных рисков, Управления корпоративного андеррайтинга, Управления розничных рисков, Управления портфельного анализа и методологии корпоративных рисков. Руководители перечисленных управлений подчиняются непосредственно Директору Дирекции и выполняют свои функции на основании должностных инструкций, утвержденных Советником Президента Банка, курирующим это направление деятельности.

Управление портфельного анализа и методологии корпоративных рисков осуществляет мероприятия по созданию и организации работы системы управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами.

Управление корпоративного андеррайтинга осуществляет анализ и мониторинг кредитных рисков по сделкам/операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках).

(в тысячах российских рублей)

Управление рыночных и операционных рисков осуществляет мероприятия по созданию и организации работы системы управления процентным, рыночным, операционным, страновым, репутационным и стратегическим рисками, риском ликвидности, разработке и внедрению внутренних процедур агрегирования рисков и оценки достаточности капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а также осуществляет оценку финансового состояния банков-контрагентов.

Управление розничных рисков осуществляет мероприятия по созданию и организации работы системы управления кредитным риском по операциям с физическими лицами.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В Банке производится постоянный мониторинг принятых рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей в мире, в стране и в банковском секторе, тенденций на фондовом и денежных рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния контрагента по мере появления новой отчетности, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рисках и в банковской сфере, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении/ закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентами.

Политика в области снижения рисков

Банк активно использует обеспечение для снижения риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности. В частности, в качестве обеспечения по операциям РЕПО принимаются только ликвидные ценные бумаги эмитентов, имеющих высокое кредитное качество. В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Банк отслеживает и ограничивает концентрации риска как на группы юридически связанных заемщиков и контрагентов, так и на группы контрагентов, деятельность которых взаимозависима или ведется в одном регионе.

Для снижения риска также осуществляется страхование собственного и залогового имущества. При этом страхование осуществляется преимущественно в крупных страховых компаниях, устойчивость которых анализируется Банком.

Для снижения риска по операциям с финансовыми инструментами, иностранными валютами и драгоценными металлами используются производные финансовые инструменты.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, страновой риск, риск снижения стоимости недвижимости и риск инвестиций в дочерние организации являются значимыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Кроме того, в сферу управления рисками Банк относит риск потери деловой репутации, стратегический, и правовые риски. Такие риски деятельности, как изменения среды, технологии или изменения отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

14.1. Кредитный риск

Кредитный риск Банка связан с возникновением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиками и контрагентами своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Величина кредитного риска зависит от влияния как внешних, так и внутренних факторов. Основные действия по управлению кредитным риском относятся к сфере внутренней политики Банка. Выявление и оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе и в порядке, установленном внутренними документами Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В целях управления кредитным риском Банк производит диверсификацию портфеля по отдельным заемщикам, по отраслевой концентрации риска, а также осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов риска. Управление кредитным риском предполагает, прежде всего, идентификацию факторов с целью обеспечения основы для последующей адекватной комплексной оценки. В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры. Банк на ежемесячной основе оценивает кредитный риск на основании оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга. При расчете кредитного риска во внимание принимаются все факторы, к которым относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

По каждому кредитному продукту действуют лимиты на совокупную максимальную сумму кредитов, устанавливается лимит совокупной максимальной суммы при принятии решения уполномоченным лицом по каждому кредитному продукту. При рассмотрении возможности предоставления кредита на каждого заемщика устанавливается персональный лимит в соответствии с условиями кредитного продукта. Банк разделяет функции оценки кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредита.

В течение отчетного периода Банк вносил изменения в порядок, регламентирующий принятие решений с несущественным кредитным риском, с целью его актуализации.

Важным методом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по ссудам, удовлетворяющего требованиям, указанным в Залоговой политике Банка. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог).

Полученное Банком обеспечение по кредитам юридическим лицам представляет собой **(не аудировано)**:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительства	300 000	300 000
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
Имущество	10 361 821	32 488 488
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>5 180 911</i>	<i>16 244 244</i>
Транспортные средства и иное движимое имущество	1 575 143	259 974
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>787 572</i>	<i>129 987</i>
Ценные бумаги (векселя, закладные, банковские гарантии)	2 678 715	6 758 877
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>1 369 211</i>	<i>4 180 959</i>
Ценные бумаги (включая полученные по операциям РЕПО)	-	700 000
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>-</i>	<i>700 000</i>
Права требования по договорам лизинга, ипотеки	-	5 662 233
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>-</i>	<i>2 831 117</i>
Итого обеспечение 1 и 2 категории	14 915 679	46 169 572
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>7 637 693</i>	<i>24 386 307</i>

(в тысячах российских рублей)

Полученное Банком обеспечение по кредитам физическим лицам представляет собой **(не аудировано)**:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительства	-	-
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество	212 669	330 438
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	212 669	330 438
Транспортные средства и иное движимое имущество	159 777	312 101
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	159 777	312 101
Ценные бумаги (векселя, закладные, банковские гарантии)	2 892 121	2 211 589
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	2 892 121	2 211 589
Залог прав требования по ДДУ	964 303	1 205 764
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	964 303	1 205 764
Итого обеспечение 1 и 2 категории	4 228 870	4 059 892
<i>В том числе: принято в уменьшение расчетного резерва</i>	4 228 870	4 059 892

В течение всего периода кредитования Банк на регулярной основе (при необходимости возможно привлечение независимых сюрвейеров, оценщиков, консалтинговых компаний) проводит мониторинг наличия, состояния, стоимости и ликвидности заложенного имущества. Периодичность и порядок мониторинга наличия и состояния различных видов залога указан в следующей ниже таблице:

Предмет залога	Корректирующее резерв обеспечение	Ликвидное обеспечение	Формальное обеспечение	Способ мониторинга
Недвижимость	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Визуальный осмотр
Оборудование	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Визуальный осмотр
Транспорт				
Воздушный, Морской, речной, авто и спецтехника	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Визуальный осмотр
Железнодорожный	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	По документам
Нематериальные активы				
Нематериальные активы (акции, доли в Уставном капитале, торговые марки)	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	По документам
Товары и сырье в обороте	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 12 месяцев	Визуальный осмотр

Подтверждение стоимости предметов залога осуществляется на регулярной основе с соблюдением следующих требований:

Предмет залога	Корректирующее резерв обеспечение	Ликвидное обеспечение	Формальное обеспечение	Способ мониторинга
Недвижимость	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение залогового подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании)
Оборудование	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение залогового подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании)

(в тысячах российских рублей)

Товары	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение залогового подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании, наличии заключения брокерской конторы/соответствующего подразделения Банка для биржевых товаров)
Транспорт	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение залогового подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании)
Котируемые ценные бумаги	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение соответствующего подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании)
Котируемые ценные бумаги/доли в уставном капитале	Не реже одного раза в 3 месяца	Не реже одного раза в 6 месяцев	Не реже одного раза в 12 месяцев	Заключение залогового подразделения Банка (при наличии/отсутствии отчета независимой оценочной компании)

Банк может установить особый порядок мониторинга с учетом специфики обеспечения, его значимости и структуры сделки.

В течение отчетного периода Банк осуществлял погашение кредитных требований за счет обращения взыскания долга на обеспечение по кредитным договорам. Всего было принято на баланс Банка имущество общей стоимостью 62 481 тыс. рублей (в 2016 году 800 823 тыс. рублей).

Банк в качестве обеспечения по привлеченным кредитным ресурсам использует ликвидные активы, как правило, это ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, учтенные на счетах финансовых вложений в активы, учитываемые по текущей справедливой стоимости через прибыль/убыток, для продажи и до погашения. Такой вид обеспечения Банк применяет для целей привлечения денежных средств по биржевым и внебиржевым сделкам МБК, сделкам «репо», в том числе с Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют сделки прямого «репо» с Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату принятого обеспечения.

Справедливая стоимость реализованного в течение отчетного периода обеспечения, принятого Банком, составила 215 233 тыс. руб., в течение 2016 года - 249 895 тыс. руб.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется Банком на ежедневной основе с последующим мониторингом не реже одного раза в месяц. Результаты анализа кредитного риска в форме отчетов в целом по портфелю на регулярной основе доводятся до сведения Правления Банка и Большого кредитного комитета.

Банк применяет аналогичную кредитную политику в отношении внебалансовых инструментов.

В таблице представлена информация об объемах ссудной, просроченной и реструктурированной задолженности:

Наименование показателей	01.01.2018	01.01.2017
Общий объем ссудной задолженности (кроме кредитных организаций), в том числе:	75 009 436	136 980 576
Просроченная задолженность	12 189 924	42 588 396

(в тысячах российских рублей)

Доля в общем объеме, %	16,3%	31,1%
Реструктурированная задолженность	33 232 685	70 636 376
Доля в общем объеме, %	44,3%	51,6%

Просроченная задолженность в разрезе сроков просрочки представлена ниже:

01.01.2018	До 30 дней	31-90	91-180	Свыше 180	Итого
Юридические лица (кроме индивидуальных предпринимателей)	11 655	1 999	434 430	11 374 630	11 822 714
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	3 913	3 913
Физические лица	413	1 607	7 432	353 845	363 297
Итого:	12 068	3 606	441 862	11 732 388	12 189 924

01.01.2017	До 30 дней	31-90	91-180	Свыше 180	Итого
Юридические лица (кроме индивидуальных предпринимателей)	3 051 842	62 278	1 658 015	37 467 096	42 239 231
Индивидуальные предприниматели	-	3 913	-	1 646	5 559
Физические лица	201	1 122	29 474	312 809	343 606
Итого:	3 052 043	67 313	1 687 489	37 781 551	42 588 396

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена классификация активов Банка по категориям качества на 01.01.2018:

01.01.2018	Всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Ссудная и приравненная к ней задолженность*	80 386 050	12 393 604	38 925 838	12 210 259	3 183 874	13 672 475
Кредитным организациям-резидентам	5 110 490	5 110 490	-	-	-	-
Кредитным организациям – нерезидентам	266 124	266 124	-	-	-	-
Юридические лица (кроме ИП)	64 646 799	6 361 458	30 181 327	11 956 576	3 026 269	13 121 169
Индивидуальные предприниматели	565 173	352 360	208 900	-	-	3 913
Физические лица	9 797 464	303 172	8 535 611	253 683	157 605	547 393
Расчетный резерв	18 615 984	-	741 137	2 371 695	1 839 495	13 663 657
Созданный резерв	18 267 963	-	612 425	2 278 943	1 712 938	13 663 657
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи	36 474 615	14 961 714	10 834 205	9 892 346	76 382	709 968
Облигации кредитных организаций	6 135 016	6 135 016	-	-	-	-
Корпоративные облигации	6 518 958	6 518 958	-	-	-	-
Еврооблигации корпоративные	1 640 630	1 640 630	-	-	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	52 020	52 020	-	-	-	-
ОФЗ	554 971	554 971	-	-	-	-
Еврооблигации РФ	59 515	59 515	-	-	-	-
Акции резидентов	31 888	-	5	-	31 382	501
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	20 726 546	-	10 834 200	9 892 346	-	-
Акции нерезидентов	-	-	-	-	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций резидентов	45 000	-	-	-	45 000	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций нерезидентов	604	604	-	-	-	-
Ипотечные сертификаты участия	709 467	-	-	-	-	709 467
Расчетный резерв	4 995 754	-	902 473	3 333 560	49 755	709 966
Созданный резерв	4 995 754	-	902 473	3 333 560	49 755	709 966
Средства на корреспондентских счетах	1 329 084	1 289 513	39 570	-	-	1
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 011 184	971 622	39 561	-	-	1
Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	317 900	317 891	9	-	-	-
Расчетный резерв	1 729	-	1 728	-	-	1
Созданный резерв	1 729	-	1 728	-	-	1
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	118 189 749	28 644 831	49 799 613	22 102 605	3 260 256	14 382 444
Итого расчетный резерв	23 613 467	-	1 645 338	5 705 255	1 889 250	14 373 624
Итого созданный резерв	23 265 446	-	1 516 626	5 612 503	1 762 693	14 373 624

*в значение показателя не включена сумма депозита размещенного в Банке России в размере 100 000 тыс. рублей, как не являющая элементом расчетной базы для формирования резерва.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена классификация активов Банка по категориям качества на 01.01.2017:

01.01.2017	Всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Ссудная и приравненная к ней задолженность	147 479 402	23 866 742	64 801 973	10 258 218	6 016 950	42 535 519
Кредитным организациям	10 498 826	4 573 689	2 875 137	-	-	3 050 000
Юридические лица (кроме ИП)	124 599 427	18 522 950	51 201 865	10 150 532	5 864 009	38 860 071
Индивидуальные предприниматели	360 569	330 541	24 469	3 913	-	1 646
Физические лица	12 020 580	439 562	10 700 502	103 773	152 941	623 802
Расчетный резерв	49 254 203	-	1 190 523	2 159 761	3 370 981	42 532 938
Созданный резерв	46 329 674	-	1 000 537	1 860 716	1 060 732	42 407 689
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи	39 619 215	14 129 914	11 528 719	13 244 444	5 970	710 168
Облигации кредитных организаций	7 049 147	7 049 147	-	-	-	-
Корпоративные облигации	6 989 551	6 878 700	-	110 851	-	-
Еврооблигации корпоративные	201 463	201 463	-	-	-	-
Акции резидентов	506	-	-	5	-	501
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	21 376 065	-	11 483 719	9 892 346	-	-
Акции нерезидентов	3 241 242	-	-	3 241 242	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций резидентов	51 170	-	45 000	-	5 970	200
Средства, внесенные в уставный капитал организаций нерезидентов	604	604	-	-	-	-
Ипотечные сертификаты участия	709 467	-	-	-	-	709 467
Расчетный резерв	4 879 993	-	817 809	3 348 971	3 045	710 168
Созданный резерв	4 879 993	-	817 809	3 348 971	3 045	710 168
Средства на корреспондентских счетах	1 454 279	1 404 148	6 071	-	-	44 060
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	893 166	843 299	5 807	-	-	44 060
Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	561 113	560 849	264	-	-	-
Расчетный резерв	44 121	-	61	-	-	44 060
Созданный резерв	44 121	-	61	-	-	44 060
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	188 552 896	39 400 804	76 336 763	23 502 662	6 022 920	43 289 747
Итого расчетный резерв	54 178 317	-	2 008 393	5 508 732	3 374 026	43 287 166
Итого созданный резерв	51 253 788	-	1 818 407	5 209 687	1 063 777	43 161 917

Кредитный риск чистой ссудной задолженности (62 218 087 тыс. руб.) по отношению к величине собственных средств (капитала) Банка составляет по состоянию на 01.01.2018 года 307,42% (по состоянию на 01.01.2017 года составлял 523,92%).

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена классификация активов Банка по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Группа активов	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов без вычета сформированных резервов на возможные потери		Изменение показателя за отчетный период
		01.01.2018г.	01.01.2017г.	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		72 761 128	135 497 417	-62 736 289
1 группа активов	коэффициент риска 0 процентов	6 927 425	6 658 271	269 154
2 группа активов	коэффициент риска 20 процентов	1 487 163	2 319 986	-832 823
3 группа активов	коэффициент риска 50 процентов	458 269	91	458 178
4 группа активов	коэффициент риска 100 процентов	63 888 262	124 582 408	-60 694 146
5 группа активов	коэффициент риска 150 процентов	9	1 936 661	-1 936 652

В течение отчетного периода Банком проводилась сделки реализации по договору об уступке права (требования):

Контрагент–цессионарий	Вид реализуемого права требования	Стоимость реализованных требований	Полученный убыток от реализации	Полученный доход от реализации	Финансовый результат, прибыль (+), убыток (-)
Коммерческие организации	Кредит юридическим лицам	18 576 638	399 836	6 157 881	5 758 045
<i>В т. ч. аффилированным лицам</i>		<i>10 045 586</i>	<i>56 631</i>	<i>604 603</i>	<i>547 972</i>
Физические лица	Кредит юридическим лицам	25 862	22 362	24 996	2 634
Итого		18 602 500	422 198	6 182 877	5 760 679
<i>В т.ч. права требования, отнесенные к 4, 5 категориям качества</i>		<i>8 722 384</i>	<i>422 198</i>	<i>3 922 420</i>	<i>3 500 222</i>

В таблице не указаны сделки уступки прав требований, заключенные и расторгнутые в течение 2017 года, расторжение которых не повлияло на балансовые и финансовые показатели, сложившиеся до даты заключения договоров уступки права (требования).

Уступка прав (требований), осуществленная в течение отчетного периода, позволила Банку восстановить резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери, в размере 4 530 697 тыс. руб., восстановить резервы, созданные под вложения в акции, реализуемые по договору новации (уступки требования) в размере 722 002 тыс. рублей и отразить финансовый результат от реализации акций (прибыль) в размере 930 178 тыс. рублей, что, за вычетом убытка от реализации, позволило отразить прибыль текущего года от операций уступки прав (требований) в размере 5 760 680 тыс. рублей, увеличив тем самым капитал Банка.

(в тысячах российских рублей)

В отчетном периоде Банк осуществил реализацию прав (требований) контрагентам – цессионариям, не являющимся ипотечными агентами и специализированными обществами. Сделок уступки прав (требований) с организациями, входящими в банковскую группу АО «ГЛОБЭКСБАНК», в 2017 году Банк не заключал.

В течение 2017 года в счет оплаты за уступаемые права требования были приняты векселя кредитных организаций в размере 3 393 101 тыс. рублей и денежные средства в размере 8 447 124 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка учтены требования по уступке прав (требований) по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением отсрочки по кредитным операциям за предыдущие и текущий отчетные периоды, в сумме 6 199 245 тыс. руб., а именно:

№ п/п	Наименование	Остаток требования, тыс. руб.	Категория качества	Процент резервирования	Остаток РВПС
1	Требования по договору уступки права (требования). За предыдущие отчетные периоды.	7 980	5	100%	7 980
2	Требования по договору уступки права (требования). За текущий отчетный период.	6 191 265	3, 5	21%, 100% соответственно	3 560 368
Итого		6 199 245	х	х	3 568 348

В течение 2017 года Банком были погашены требования к цессионариям по реализованным правам (требованиям) в размере 33 887 тыс. рублей, а также была получена оплата неденежными средствами (векселя) в размере 600 000 тыс. рублей, что позволило Банку восстановить резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности в размере 662 657 тыс. рублей.

В течение 2016 года Банком проводились сделки по реализации по договорам об уступке права (требования):

Контрагент–цессионарий	Вид реализуемого права требования	Стоимость реализованных требований	Полученный убыток от реализации	Полученный доход от реализации	Финансовый результат, прибыль (+), убыток (-)
Коммерческие организации	Кредит юридическим лицам	9 337 022	68 797	1 068 786	999 989
В т. ч. аффилированным лицам		6 708 129	4 181	96 430	92 249
Кредитным организациям	Кредит юридическим лицам	3 581 382	7 652	33 154	25 502
В т. ч. права требования, отнесенные к 4,5 категориям качества		1 769 479	57 220	740 057	682 837
		12 918 404	76 449	1 101 940	1 025 491

В течение 2016 и 2017 года Банк не осуществлял операций по реализации ипотечных кредитов по программам ипотечного жилищного кредитования.

В 2016 году Банк осуществлял реализацию прав (требований) контрагентам – цессионариям, не являющимся ипотечными агентами и специализированными обществами. Сделки реализации прав (требований) с аффилированными лицами указаны в Таблице выше. Сделок с участниками банковской группы АО «ГЛОБЭКСБАНК» по уступке прав (требований) в 2016 году не было.

(в тысячах российских рублей)

Инструменты, реализованные Банком по договорам об уступке права (требования) не отнесены Банком к торговому портфелю.

Банк не осуществлял предоставление ликвидности и (или) обеспечения в целях осуществления сделок по уступке прав требований.

(в тысячах российских рублей)

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активах в течение отчетного периода приведена в таблице ниже:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в т. ч. по обязательст вам перед Банком России	Всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в т. ч.:	1 667 258	-	141 920 285	10 558 765
2	Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-	-	19 947 991	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 947 991	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 667 258	-	16 002 451	10 479 599
3.1.	кредитных организаций, всего, в т.ч.	670 658	-	6 955 763	2 353 584
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	670 658	-	6 728 091	2 125 912
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	227 672	227 672
3.2.	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	835 626	-	8 298 775	7 398 485
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	748 956	-	5 996 398	5 609 520
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	86 670	-	2 302 377	1 788 965
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 214 365	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 543 133	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями\	-	-	72 828 417	79 166
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	10 902 332	-
8	Основные средства	-	-	4 912 000	-
9	Прочие активы	-	-	10 569 596	-

Обремененные активы в течение отчетного периода были представлены долговыми ценными бумагами, переданными на возвратной основе без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО. К долговым ценным бумагам эмитентов, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности отнесены еврооблигации российских юридических лиц и кредитных организаций, эмитированные компаниями специализированного назначения (SPV).

14.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночных и операционных рисков Дирекции управления рисков на постоянной основе осуществляет процедуры мониторинга и контроля по рыночным рискам. В том числе на регулярной основе проводит оценку осуществляемых Банком операций и проводимых сделок, их объема и степени их влияния на показатели деятельности Банка, осуществление контроля соблюдения установленных лимитов по показателям риск-аппетита и оценки достаточности капитала Банка для покрытия рисков.

Порядок определения текущей справедливой стоимости вложений Банка в ценные бумаги торгового портфеля определен Учетной политикой Банка. Методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг торгового портфеля приведена в разделе «Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий»

В Банке разработана и утверждена Методика расчета стресс- потерь по рыночным рискам. Методика определяет основные подходы и алгоритм оценки рыночных рисков в разрезе видов риска (в соответствии с открытыми позициями).

Объектом рассмотрения в рамках Методики являются следующие открытые позиции Банка:

- открытые валютные позиции, сформированные позиции в иностранных валютах, а также производные финансовые инструменты (ПФИ), базисным активом которых являются иностранные валюты;
- позиции, сформированные в инструментах, чувствительных к изменению процентных ставок (долговые ценные бумаги, ПФИ базисным активом которых являются иностранные валюты);
- позиции, сформированные в инструментах, чувствительных к колебанию котировок (долевые ценные бумаги, индексы, ПФИ базисным активом которых являются долевые ценные бумаги и индексы).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 года составляет 7 112 363 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года - 10 408 865 тыс. руб.

14.2.1. Фондовый риск

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. На 01 января 2018 г. у Банка отсутствовали котируемые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с чем расчет показателя не осуществлялся.

14.2.2. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Для ограничения величины валютного риска Банк осуществляет ежедневный расчет величины открытых валютных позиций (ОВП) по методике, изложенной в Инструкции Банка России от 28.12.16 г. № 178-И и следит за тем, чтобы:

- соотношение ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств Банка не превышало 10 процентов;
- соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств Банка не превышало 20 процентов.

Банк стремится поддерживать величину ОВП на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. С целью регулирования ОВП Банк осуществляет операции по хеджированию валютных рисков (валютный СВОП, валютный форвард). Данные операции проводятся или на Московской бирже, или с другими банками.

(в тысячах российских рублей)

В отчетные даты Банк осуществляет расчет величины валютного риска с использованием методологии Value at Risk (VaR) (параметрическим методом, предполагая нормальное распределения логарифмических доходностей валютных пар) на основе данных о волатильности валютных курсов в прошлом. $VaR(99\%)_{1d}$ — это величина убытков, которая с вероятностью 99% не будет превышена на временном горизонте 1 день. Расчет величины валютного риска осуществляет по всем значимым валютам (доллары и евро), а также совокупно по прочим валютам.

В следующих таблицах приведены значения показателя VaR по открытым валютным позициям Банка на 01 января 2018 и 01 января 2017 гг. Величина ОВП по отдельным валютам указана по модулю, а ОВП портфеля рассчитана по абсолютным значениям открытых позиций в отдельных валютах.

По состоянию на 01.01.2018г.

Валюта	ОВП тыс. руб.	VaR-1d-99%, тыс. руб.
Доллар США	17 956	272
Евро	6 454	112
Прочие	12 549	219
Итого	36 959	216

По состоянию на 01.01.2017г.

Валюта	ОВП тыс. руб.	VaR-1d-99%, тыс. руб.
Доллар США	684 364	18 156
Евро	279 050	7 601
Иена	1 533	53
Швейцарский франк	40 418	1 164
Фунт стерлингов	2 097	62
Прочие	1 136	41
Итого	1 008 598	26 187

(в тысячах российских рублей)

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	01.01.2018					01.01.2017				
	Итого	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Итого	RUR	USD	EUR	Другие валюты
Активы										
Денежные средства	2 455 199	1 120 974	840 264	493 931	30	2 920 683	1 310 942	898 740	710 972	29
Средства кредитных организаций в Центральной Банке РФ	4 105 947	4 105 947	-	-	-	4 765 611	4 765 611	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	<i>729 496</i>	<i>729 496</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 077 814</i>	<i>1 077 814</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства в кредитных организациях	1 327 355	788 630	271 271	172 715	94 739	1 410 158	526 192	499 714	223 877	160 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	555 328	555 328	-	-	-	21 881	21 881	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	62 218 087	43 122 522	18 416 198	679 367	-	101 149 727	68 374 434	24 917 418	7 857 799	76
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 923 890	29 175 707	1 748 183	-	-	34 739 222	31 497 980	-	3 241 242	-
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>16 167 601</i>	<i>16 167 601</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>17 619 364</i>	<i>17 619 364</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	324 110	60 491	263 619	-	-	2 910 066	53 417	2 856 649	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	163 010	163 010	-	-	-	117 588	117 588	-	-	-
Отложенный налоговый актив	657 700	657 700	-	-	-	718 070	718 070	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 328 818	4 328 818	-	-	-	4 413 833	4 413 833	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	535 120	535 120	-	-	-	1 049 618	1 049 618	-	-	-
Прочие активы	701 741	435 057	178 012	87 327	1 345	875 883	574 955	204 367	90 901	5 660
Всего активов	108 296 305	85 049 304	21 717 547	1 433 340	96 114	155 092 340	113 424 521	29 376 888	12 124 791	166 140
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 902 637	583 460	208 699	2 064 586	45 892	17 565 264	16 282 027	540 011	706 305	36 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 647 095	65 031 116	12 346 942	4 232 135	36 902	108 757 425	84 551 956	16 812 377	7 307 033	86 059
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>56 982 215</i>	<i>42 914 150</i>	<i>10 641 841</i>	<i>3 395 907</i>	<i>30 317</i>	<i>57 208 005</i>	<i>36 008 456</i>	<i>14 619 029</i>	<i>6 518 293</i>	<i>62 227</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	785	785	-	-	-	3 181	3 181	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 405 427	1 260 481	118 149	26 797	-	3 218 926	1 325 205	1 823 295	70 426	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	50 740	50 740	-	-	-	29	29	-	-	-
Прочие обязательства	1 624 256	1 529 256	68 906	26 023	71	5 960 017	1 666 543	125 081	4 168 331	62
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	273 364	273 364	-	-	-	237 439	237 439	-	-	-
Всего обязательств	87 904 304	68 729 202	12 742 696	6 349 541	82 865	135 742 281	104 066 380	19 300 764	12 252 095	123 042

14.2.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств и прогнозе их изменения в будущем, сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, прогнозе ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции.

Управление процентным риском осуществляется за счет формирования рациональной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и видов инструментов, установления минимальных процентных ставок размещения и привлечения денежных средств, использования инструментов с плавающими процентными ставками.

Оценки риска и основных допущений, используемых для оценки риска, осуществляется не реже одного раза в квартал.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Чувствительность отчета о финансовых результатах представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 01 января 2018 г. и 2017 гг., а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 01 января рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В таблице представлена информация о чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к изменениям процентных ставок за 2017 год:

Наименование процентной ставки	Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 г.	Чувствительность капитала 2017 г.
3-m Mosprime	2.34%	(361 452)	-
3-m Libor USD	1.10%	(40 283)	-
3-m Libor EUR	0.20%	(6 754)	-
3-m Libor CHF	0.30%	(17)	-
3-m Libor JPY	0.08%	7	-
3-m SHIBOR CNY	0.80%	1	-
RGBEY	1.79%	(70 709)	(905 870)
KRCBRF	0.50%	22 625	-
CPIRF	2.60%	87	-
YTM 5Y USTreasuries	1.01%	-	(66 903)

Наименование процентной ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 г.	Чувствительность капитала 2017 г.
3-m Mosprime	(2.34)%	361 452	-
3-m Libor USD	(0.20)%	7 324	-
3-m Libor EUR	(0.05)%	1 689	-
3-m Libor CHF	(0.10)%	(6)	-
3-m Libor JPY	(0.13)%	(11)	-
3-m SHIBOR CNY	(0.60)%	(1)	-

RGBEY	(1.79)%	70 709	905 870
KRCBRF	(2.00)%	(90 500)	-
CPIRF	(0.50)%	(17)	-
YTM 5Y USTreasuries	(1.01)%	-	66 903

В таблице представлена информация о чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к изменениям процентных ставок за 2016 год:

Наименование процентной ставки	Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
3-m Mosprime	3.09%	736 816	-
3-m Libor USD	0.25%	11 849	-
3-m Libor EUR	0.20%	(11)	-
RGBEY	2.66%	-	(447 851)
KRCBRF	0.50%	27 148	-

Наименование процентной ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
3-m Mosprime	(3.09)%	(736 816)	-
3-m Libor USD	(0.01)%	(474)	-
3-m Libor EUR	(0.05)%	3	-
RGBEY	(2.66)%	-	447 851
KRCBRF	(1.00)%	(54 296)	-

Индикатор RGBEY представляет собой эффективную доходность к погашению государственных облигаций России, индикатор KRCBRF –ключевую ставку ЦБ РФ, индикатор YTM 5Y USTreasuries –доходность к погашению пятилетних казначейских американских облигаций, CPIRF – индекс потребительских цен РФ.

14.3.Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия внутренних документов характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства, нарушением внутренних документов служащими Банка или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также связан с воздействием внешних событий.

В Банке реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершенствования банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения событий, которые могут привести к операционным потерям (к реализации операционного риска). Система контроля предусматривает разделений обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

Кроме этого для минимизации операционного риска используются, в том числе следующие меры:

- в части предупреждения возможных сбоев информационных и технологических систем;
- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- использование средств автоматического диагностирования;
- своевременного проведения профилактических работ;
- в части предупреждения возможных ошибок со стороны работников Группы;
- проведение обучения, повышение квалификации;

- организация контроля на всех этапах совершения операций за счет разграничения полномочий и ответственности;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- проведение ежедневной выверки расчетов;
- в части предупреждения мошенничества;
- разграничение прав доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы и от выполнения несанкционированных операций;
- создание централизованной системы безопасности в системе расчетов в режиме реального времени.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисков событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе. На регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам). Кроме этого, для оценки потенциальных потерь Банк осуществляет стресс-тестирование операционного риска на основе метода сценарного анализа.

К категории операционного риска относится правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок и несовершенства правовой системы.

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель норматива Н1 в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009г:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск	1 210 235	1 412 482
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (среднее за 3 года), в том числе:	8 068 236	9 416 545
Чистые процентные доходы	4 062 570	4 373 639
Чистые непроцентные доходы	4 005 666	5 042 906

14.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков и включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддержать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других кредитных организаций.

Управление активами также осуществляется из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных Банком России. На 01 января 2018 и на 01 января 2017 гг. эти соотношения для Банка составляли:

Нормативы ликвидности	На 01.01.2018 г., %	На 01.01.2017 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	68	69,2
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	147,3	80,8
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года/сума капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	35,9	40,3

14.5. Иные значимые риски

Страновой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения Контрагентами обязательств перед Банком из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Процентный риск банковской книги - риск возникновения финансовых потерь, 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.

Риск снижения стоимости недвижимости – риск получения банком убытка вследствие обесценения объектов недвижимого имущества, находящихся на балансе кредитной организации, неиспользуемые в основной деятельности.

Риск инвестиций в дочерние организации - риск обесценения вложенного капитала (потеря первоначальной стоимости) вследствие обесценения активов дочерней организации и/или в результате неэффективных действий руководства дочерней организации.

14.6. Иные риски, определяемые Банком в рамках системы управления рисками и капиталом

Методикой Банка об определении значимых рисков кроме перечисленных выше в качестве потенциально значимых рисков рассматриваются следующие виды рисков:

Комплаенс риск – риск возникновения финансовых потерь из-за несоблюдения национального законодательства, внутренних документов, а также в результате применения санкций со стороны надзорных органов.

Модельный риск – риск некорректного использования количественных методов анализа для принятия решений.

Налоговый риск – риск наложения санкций в связи с налоговыми нарушениями.

Риск дополнительной (неплановой) финансовой поддержки дочерних организаций – риск дополнительной (неплановой) финансовой поддержки, возникающей в связи с незапланированным ухудшением уровня ликвидности дочерних организаций.

Риски, связанные с нарушением ковенант – риск предъявления Банку к досрочному погашению кредиторами средств из-за нарушения существенных ковенант.

Репутационный риск – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Суверенный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения суверенным контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Банком по заключенной сделке, по ценным бумагам,

эмитентом которых оно является.

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при разработке и реализации стратегии Банка и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Страховой риск – риск убытков при отказе или невозможности осуществления.

Технологический риск – риск возникновения потерь из-за использования устаревших технологий, или не окупившихся затрат на освоение новых.

Риски классифицируются Банком как значимые (существенные), незначимые (несущественные) и потенциальные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

Признание риска значимым влечет за собой обязанность формирования системы управления данным риском: в отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

15. Информация по сегментам деятельности Банка

В целях управления Банк имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

- Услуги корпоративным клиентам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям – клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями;
- Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов;
- Операции на финансовых рынках – операции с торговыми инструментами и паями закрытых паевых инвестиционных фондов прямых инвестиций и недвижимости, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиционные вложения в акции и недвижимость.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на общей основе, и они не распределяются между операционными сегментами. Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2017 и 2016 гг. у Банка отсутствовала выручка от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы десять или более процентов от ее общей выручки.

Информация об активах и обязательствах сегментов Банка представлена ниже.

01.01.2018	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Операции на финансовых рынках	Итого
Всего активов (без активов по налогу на прибыль)	51 276 079	13 070 725	43 128 791	107 475 595
Активы по налогу на прибыль, в том числе отложенный налоговый актив	-	-	-	820 710
Всего обязательств (без обязательств по налогу на прибыль)	25 373 955	57 718 555	4 761 054	87 853 564
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	50 740

01.01.2017	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Операции на финансовых рынках	Итого
Всего активов (без активов по налогу на прибыль)	86 516 150	15 967 328	51 773 204	154 256 682
Активы по налогу на прибыль, в том числе отложенный налоговый актив	-	-	-	835 658
Всего обязательств (без обязательств по налогу на прибыль)	52 807 426	57 797 359	25 137 467	135 742 252
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	29

В таблицах ниже отражена информация о выручке и прибыли/ (убытке) по операционным сегментам Банка:

2017	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Операции на финансовых рынках	Итого
Доходы от внешних клиентов				
Процентные доходы	8 389 228	1 310 326	1 721 547	11 421 101
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 287	21 287
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	104	189	293
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 250 479	1 250 479
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 817	58 432	671 000	780 249
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	(9 378)	(9 378)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(140)	(140)
Комиссионные доходы	1 417 674	75 878	13 924	1 507 476
Прочие операционные доходы	211 999	144 995	22 939	379 933
Межсегментные доходы		3 509 319	(3 015 704)	493 615
Итого доходы	10 069 718	5 099 054	676 143	15 844 915
Процентные расходы	(2 129 494)	(3 846 499)	(1 172 109)	(7 148 102)
Изменение резервов	(754 077)	9 163	(8 524)	(753 438)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 055 795)	467 812	(50 549)	(638 532)
Комиссионные расходы	(142 082)	-	(106 109)	(248 191)
Операционные расходы	(3 544 759)	(1 397 495)	(328 599)	(5 270 853)
Межсегментные расходы	(493 615)			(493 615)
Итого расходы	(8 119 822)	(4 767 019)	(1 665 890)	(14 552 731)
Результаты сегмента	1 949 896	332 035	(989 747)	1 292 184
Начисленные (уплаченные) налоги				(491 991)
Прибыль (убыток) после налогообложения				800 193

2016	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Операции на финансовых рынках	Итого
Доходы от внешних клиентов				
Процентные доходы	13 313 217	1 193 420	2 178 940	16 685 577
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	208 820	208 820
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	171	(94)	76
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	88 493	88 493
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(143 829)	107 409	4 678 128	4 641 708
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	21 734	21 734
Комиссионные доходы	1 041 252	96 457	21 882	1 159 591
Прочие операционные доходы	211 486	318 460	18 746	548 692
Межсегментные доходы		3 814 899	(2 429 179)	1 385 720
Итого доходы	14 422 125	5 530 816	4 787 470	24 740 411
Процентные расходы	(5 203 554)	(4 081 469)	(5 510 270)	(14 795 293)
Изменение резервов	(23 605 845)	(224 508)	(4 985 199)	(28 815 552)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(6 614 160)	2 910 542	(91 048)	(3 794 666)
Комиссионные расходы	(26 332)	(23)	(142 720)	(169 075)
Операционные расходы	(3 202 548)	(1 559 465)	(408 486)	(5 170 499)
Межсегментные расходы	(1 385 720)			(1 385 720)
Итого расходы	(40 038 159)	(2 954 923)	(11 137 723)	(54 130 805)
Результаты сегмента	(25 616 034)	2 575 893	(6 350 253)	(29 390 394)
Начисленные (уплаченные) налоги				(252 647)
Прибыль (убыток) после налогообложения				(29 643 041)

16. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают Внешэкономбанк и его дочерние компании, ассоциированные компании, дочерние компании Банка, государство и организации, связанные с государством, основной управленческий персонал. Банк совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Банком на рыночных условиях.

В таблице представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами:

Наименование статьи отчета о финансовом положении	2017			2016		
	Основной управленческий персонал	Материнская и дочерние компании	Ассоциированные компании (дочерние компании ВЭБ)	Основной управленческий персонал	Материнская и дочерние компании	Ассоциированные компании (дочерние компании ВЭБ)
Активы						
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 715 207	52 020	-	3 743 832	2 739 651
Ссудная задолженность на начало отчетного периода	4 614	513 635	700 000	5 010	-	7 000 000
Ссуды, выданные в течение периода	31 302	281 170	16 438 564	12 754	288 842	5 007 000
Векселя, учтенные в течение периода	-	83 660	-	-	-	-
Ссуды, погашенные в течение периода (-)	-3 387	-262 357	-14 259 503	-13 150	-213 666	-11 307 000
Прочие изменения	-	213	-148 812	-	438 459	-
Ссудная задолженность на конец отчетного периода	32 529	616 321	2 730 249	4 614	513 635	700 000
Резерв под обесценение	-273	-271 657	-573 352	-10	-261 954	-
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	32 256	344 664	2 156 897	4 604	251 681	700 000
Обязательства						
Средства кредитных организаций на начало отчетного периода	-	8 000 000	1 000 000	-	22 300 000	2 104 623
В т.ч. субординированный кредит, полученный от ВЭБ	-	-	-	-	15 000 000	-
Кредиты, полученные в течение периода	-	19 911 356	73 760 000	-	159 187 156	76 935 780
Кредиты, погашенные в течение периода	-	-27 906 535	-74 760 000	-	-173 487 156	-76 485 044
Прочие изменения	-	-4 821	-	-	-	-1 555 359
Кредиты и депозиты кредитных организаций на конец отчетного периода	-	-	-	-	8 000 000	1 000 000
В т.ч. субординированный кредит, полученный от ВЭБ	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
Текущие счета	14 038	175 160	279 610	8 724	18 751	1 101 979
Депозиты на начало отчетного периода	126 567	201 110	2 556 801	1 583 424	10 000	9 318 807
Депозиты, полученные в течение периода	90 382	1 345 749	135 954 535	660 906	1 758 484	381 981 148
Депозиты, погашенные в течение периода	-123 762	-1 515 359	-136 776 628	-2 117 763	-1 567 374	-388 788 089
Прочие изменения	-	-	8 244	-	-	44 935
Депозиты на конец отчетного периода	93 187	31 500	1 742 952	126 567	201 110	2 556 801
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	2	361 500	1 748 940
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	24 328 220	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	-	-	-	-2	-24 689 720	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-1 748 940
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Выданные гарантии	-	84 922	-	-	68 592	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	19 365	-
Обязательства по предоставлению гарантий	-	343 078	-	-	359 408	-
Залог акций	-	-	-	-	-	700 000

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствует просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 01.01.2018 года требования Банка к связанным сторонам по оплате составили 16 345 тыс. руб. (в т. ч. по арендным платежам к дочерней компании в размере 16 345 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка по оплате денежных средств связанным сторонам составляют 2 036 тыс. руб. (в т. ч. обязательства по оплате процентов по привлеченным денежным средствам перед ассоциированными компаниями в размере 2 009 тыс. руб., перед дочерними компаниями в размере 26 тыс. руб., обязательства по оплате процентов материнской организации в размере 1 тыс. руб.).

При осуществлении операций кредитования со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 года Банком было получено обеспечение в виде прав требования по кредитным требованиям к ассоциированной компании в размере 2 730 249 тыс. руб., а также залог по операции кредитования дочерней организации в размере 1 415 679 тыс. руб.

В таблице представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными сторонами за 2017 год:

Наименование показателей	Основной управленческий персонал	Материнская и дочерние компании	Ассоциированные компании (дочерние компании ВЭБ)
Процентные доходы, в.т.ч.	2 880	51 233	164 531
-от ссуд, предоставленных клиентам некредитным организациям	2 880	51 229	163 395
Финансовый результат от вложений в ценные бумаги	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	-6 314	-41 723	-299 821
-от привлеченных средств клиентов	-6 314	-499 756	-299 821
-в т.ч. от клиентов-некредитных организаций	-6 314	-7 827	-250 510
- от выпущенных долговых обязательств	-	458 033	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-160	46 457
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-
Комиссионные и операционные доходы	-	1 109 150	8 249
Комиссионные и операционные расходы	-	-17 827	-19 971
Прочие расходы	-273	-466 152	-735 589
Прочие доходы	-	467 853	162 236

В таблице представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными сторонами за 2016 год:

Наименование показателей	Основной управленческий персонал	Материнская и дочерние компании	Ассоциированные компании (дочерние компании ВЭБ)
Процентные доходы, в.т.ч.	710	31 499	767 645
-от ссуд, предоставленных клиентам некредитным организациям	710	31 491	745 581
Финансовый результат от вложений в ценные бумаги	-	-	539
Процентные расходы, в т.ч.	41 840	-2 115 393	-584 105
-от привлеченных средств клиентов	41 840	-1 805 602	-584 105
-в т.ч. от клиентов-некредитных организаций	41 840	-5 605	-476 874
- от выпущенных долговых обязательств	-	-309 791	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	423	58 710
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	-	8 478	7 347
Комиссионные расходы	-	-11 571	-4 256
Прочие расходы	-	-131 409	-22 438
Прочие доходы	-	102 039	-

В таблице ниже указаны остатки на 01 января 2018 года по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

01.01.2018	Тип операции	Сумма	Ставка, %	Процентный доход/(расход) по клиенту за год.
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по поручению	11 000 000	-	-
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 376 450	-	-
ЦБ РФ	Депозит в ЦБ РФ	100 037	6,75	336
Кредитная организация под контролем государства 2	Ссуды российским кредитным организациям	750 291	7,00-7,25	6 258
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры прямого и обратного репо	-	-	-73 227

В таблице ниже указаны остатки на 01 января 2017 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

01.01.2017	Тип операции	Сумма	Ставка, %	Процентный доход/(расход) по клиенту за год.
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по поручению	11 000 000	-	-
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 687 797	-	-
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	-	-	-136 810
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры прямого «репо»	3 315 235	10,5-10,6	-547 468
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	1 000 280	10,25	5 046
Кредитная организация под контролем государства 4	Ссуды российских кредитных организаций	1 087 547	6,19-10,25	-150 136
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций : корреспондентские лоро-счета	932 012	10,37	-252 536
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций : корреспондентские лоро-счета	24 931	0,5	-111
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций : корреспондентские лоро-счета	14 340	0,5	-22

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 01 января 2018г.

01.01.2018	Отрасль экономики	Тип операции	Сумма	Процентный доход/ (расход) по клиенту за год
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 991 348	252 076
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Текущий счет	2 569	-
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	-
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	300 600	14 001
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Текущий счет	42 636	-
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	99 400	-
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 051 400	-
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	206 726	-147 129
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	39 110	18 435
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Текущий счет	4 971	-
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантия	318 968	-
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	260 890	-
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	202 166	-
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Кредиты клиентам	885 647	27 787

Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	4 566
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	11 031

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 01 января 2017 г.

01.01.2017	Отрасль экономики	Тип операции	Сумма	Процентный доход/ (расход) по клиенту за год
ГОСУДАРСТВО 1	Пенсионный фонд РФ	Средства клиентов (депозиты)	–	-388 960
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Кредиты клиентам	3 770 146	535 520
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	2 598 149	337 881
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Кредиты клиентам	900 000	119 203
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	32 545
Компания под контролем государства 5	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 5	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	227 065	63 343
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	28 714
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Средства клиентов (депозиты)	10 034 126	-65 705
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Текущий счет	53 293	-
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 689 711	-
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	118 880	-218 166
Компания под контролем государства 7	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	303 677	-3 843
Компания под контролем государства 6	Прочие	Средства клиентов (депозиты)	232 207	-4 683
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантия	304 338	–
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	450 000	–
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	Обязательства по предоставлению кредитов	231 348	-
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Обязательства по предоставлению гарантий	500 000	-
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	216 796	–

В рамках своей деятельности Банк осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг. вложение Банка в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

Долговые ценные бумаги	2017	2016
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, В т.ч.	554 971	21 881
<i>Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашению «репо»</i>	-	-
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, В т.ч.	732 486	1 481 396
<i>Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашению «репо»</i>	-	1 003 032

Облигации, удерживаемые до погашения, в т.ч.	-	424 214
Облигации, удерживаемые до погашения, удерживаемые по соглашению «репо»	-	209 807

В течение 2017 и 2016 гг. Банк не осуществлял списания безнадежной к взысканию задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

17. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с контрагентами – нерезидентами. Объемы и виды операций приведены в таблице, данные указаны до вычета резерва на возможные потери:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	317 900	561 113
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	2 570 441	8 293 648
2.1.	банкам-нерезидентам	266 124	1 914 400
2.2.	юридическим лицам–нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 304 008	6 378 961
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	309	287
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	1 956 269	3 058 112
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 956 269	3 058 112
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	1 196 547	1 683 355
4.1.	банков-нерезидентов	67 508	369 889
4.2.	юридических лиц-нерезидентов	362 472	297 314
4.3.	физических лиц-нерезидентов	766 567	1 016 152

Информация о ссудной задолженности организаций – нерезидентов приведена в **Примечании 9.3**, В таблице в качестве вложений Банка в долговые ценные бумаги организаций-нерезидентов указаны финансовые вложения Банка в еврооблигации, эмитированные компаниями специального назначения (SPV) конечными бенефициарами по которым являются российские организации.

18. Информация о системе оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее – Комитет).

По состоянию на 01.01.2018 года состав Комитета приведен ниже:

Председатель Комитета по вознаграждениям Совета директоров:	Довлатов Артем Сергеевич
Члены Комитета по вознаграждениям Совета директоров	Краснов Игорь Сергеевич Лысухо Андрей Владимирович

Вопросы, относящиеся к компетенции Комитета:

-контроль за организацией и функционированием системы оплаты труда Банка, выработка предложений для Совета директоров Банка по её пересмотру в зависимости от изменений условий деятельности Банка (в т.ч. в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых рисков);

-предварительное рассмотрение отчетов о практической реализации основных принципов вознаграждения членов исполнительного и коллегиального органов Банка, руководителей и работников, принимающих риски, выработка рекомендаций относительно кадровой политики Банка, прежде всего по вопросам оплаты труда и стимулирующих выплат членов Правления Банка, руководителей и работников, принимающих риски;

-разработка предложений по размерам стимулирующих выплат, а также, а также корректировке отложенного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда членам Правления Банка, руководителям и работникам, принимающим риски;

-подготовка рекомендаций по выплате крупных вознаграждений;

-разработка решений по форме, методам и срокам выплаты вознаграждений, в частности отложенного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда членов Правления Банка, руководителей и работников, принимающих риски;

Подготовки и представление Совету директоров Банка отчета об итогах работы Комитета один раз в год.

В течение 2017 года заседаний Комитета проведено не было.

Председателю и членам Комитета вознаграждение за участие в Комитете не выплачивалось.

Внутренними документами Банка предусмотрена возможность проведения независимых оценок системы оплаты труда.

В течение 2017 года пересмотра системы оплаты труда Советом директоров не было.

Применение системы ключевых показателей эффективности регулируется Порядком премирования работников АО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе ключевых показателей эффективности, версия-1, Утверждена Правлением (Прот. №24/17 от 23.08.2017)

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников филиалов.

Оплата труда руководителям и работникам подразделений, принимающих риски, состоит из следующих частей:

-фиксированная часть оплаты труда (ФЧ);

-нефиксированная часть оплаты труда (НЧ).

НЧ – не менее 40% от общего вознаграждения работника, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и с учетом одновременного выполнения следующих условий:

-достижение показателей, утвержденных Советом директоров Банка в текущем плане Банка по Банку в целом;

-достижение плановых показателей по подразделениям, одобренных/ утвержденных Правлением Банка;

-отсутствие у Банка убытков по итогам года, за который выплачивается вознаграждение, и других негативных финансовых показателей.

Выплаты НЧ в 2017 году не производились.

К категориям руководителей и работников, принимающих риски относятся: единоличный исполнительный орган (Президент), заместители единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления), кураторы бизнес-блоков.

В таблице представлены сведения о списочной численности персонала, списочной численности руководителей и работников, принимающих риски:

Наименование показателей (количество человек)	01.01.2018	01.01.2017
Списочная численность персонала	1 517	1 763
Списочная численность руководителей и работников, принимающих риски	7	67
Доля численности руководителей и работников, принимающих риски	0.5%	3.80%

В таблице представлена информация о выплатах вознаграждений руководителей и работников, принимающих риски в 2017 году.

Наименование выплат	Количество человек, получивших выплату	Количество выплат	Общий размер выплат (тыс. руб.)
Выплаты НЧ	-	X	X
Выплаты гарантированных премий	X	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	X	-	-
Выходные пособия	X	2	5 432
Отсроченные вознаграждения, в том числе:	X	X	-
<i>Денежные средства</i>	X	X	-
<i>Акции или финансовые инструменты</i>	X	X	-
<i>Иное</i>	X	X	-
Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	X	-
Выплаты ФЧ, в том числе:	X	X	45 329
<i>Денежные средства</i>	X	X	45 329
<i>Акции или финансовые инструменты</i>	X	X	-
<i>Иное</i>	X	X	-
Итого выплат	X	X	50 761
Доля выплат от общей суммы выплат за 2017 год	X	X	2,44%

В таблице представлена информация о выплатах вознаграждений руководителей и работников, принимающих риски в 2016 году.

Наименование выплат	Количество человек, получивших выплату	Количество выплат	Общий размер выплат (тыс. руб.)
Выплаты НЧ	-	X	X
Выплаты гарантированных премий	X	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	X	-	-
Выходные пособия	X	5	2 125
Отсроченные вознаграждения, в том числе:	X	X	-
<i>Денежные средства</i>	X	X	-
<i>Акции или финансовые инструменты</i>	X	X	-
<i>Иное</i>	X	X	-
Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	X	-
Выплаты ФЧ, в том числе:	X	X	179 279
<i>Денежные средства</i>	X	X	179 279
<i>Акции или финансовые инструменты</i>	X	X	-
<i>Иное</i>	X	X	-
Итого выплат	X	X	181 404
Доля выплат от общей суммы выплат за 2016 год	X	X	7,94%

Выплат руководителям и работникам, принимающим риски за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в течение 2017 года Банк не производил.

19. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25.10.2013 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая аудиторское заключение, все публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на странице Банка в Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

Президент

Главный бухгалтер



В.В. Овсянников

А.Е. Михайловский