

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»
за 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года (включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2017 году.

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

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.finambank.ru

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 40 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В 2017 году Банк открыл 5 кредитно-кассовых офиса в гг. Белгород, Липецк, Казань (второй кредитно-кассовый офис), Пятигорск, Тула и закрыл 1 кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A(1) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогност по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raex.ru) 28.11.2017.

В ранкинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: <http://www.finmarket.ru/database/rankings?ru=20>, Банк занимает следующее положение:

| Отчетная дата/Анализируемый период | Регион | Активы | | | Собственный капитал | | | Неразмещенная прибыль | |
|------------------------------------|--------|-------------|--------|-----|---------------------|-------|-----|-----------------------|-----|
| | | Текущ.знач. | Изм.% | № | Текущ.знач. | Изм.% | № | Текущ.знач. | № |
| 01.01.2018/2017 | Москва | 6 369 453 | 5,71 | 257 | 1 502 184 | 12,53 | 200 | 196 940 | 145 |
| 01.01.2017/2016 | Москва | 6 024 927 | 21,87 | 274 | 1 337 029 | 15,36 | 222 | 216 741 | 500 |
| 01.01.2016/2015 | Москва | 7 711 668 | -19,11 | 279 | 1 579 779 | 5,63 | 216 | 23 906 | 331 |

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3. Вид лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц |
| Номер лицензии | 2799 |
| Дата получения | 29 сентября 2015 года |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

2.

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии | 077-02883-100000 |
| Дата получения | 27 ноября 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

3.

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии | 077-03933-000100 |
| Дата получения | 15 декабря 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

4.

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии | 077-02993-010000 |
| Дата получения | 27 ноября 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

5.

| | |
|--------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств) |
|--------------|---|

| | |
|--------------------------|---|
| | средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) |
| Номер лицензии | ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н |
| Дата получения | 11 июня 2014 года |
| Орган, выдавший лицензию | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии | бессрочно |

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгоа:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР;

2. Краткие характеристики деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и т.п.

Перечень бизнес-направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк в 2017 году продолжил реализацию стратегии развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности.

2.2. Перспективы развития Банка

В соответствии со Стратегией развития Банка основной целью является сохранение своих позиций на российском рынке финансовых услуг на достигнутом уровне путем модернизации технологических процессов, внедрения новых банковских услуг и новых платежных технологий.

Для достижения стратегической цели на период 2016 – 2018 годы, исходя из анализа конкурентной среды в банковском секторе, сильных и слабых сторон Банка, а также макроэкономических прогнозов развития экономики и банковского сектора, Банк определяет для себя решение следующих стратегических задач:

- обеспечение роста и диверсификации ресурсной базы за счет привлечения на обслуживание в Банк новых клиентов – юридических и физических лиц и увеличения остатков денежных средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц;
- увеличение доли комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка за счет разработки и

- внедрения новых банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам;
- повышение эффективности системы оценки кредитоспособности заемщиков, а также процесса работы с просроченной задолженностью, и как следствие, улучшение качества кредитного портфеля;
- повышение рентабельности операций за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов;
- развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- повышение технологической надежности информационных систем Банка, включая технологии дистанционного банковского обслуживания;
- оптимизации расходов Банка;
- использование взвешенного подхода к открытию новых внутренних структурных подразделений в регионах и оптимизация действующей сети, исходя из рентабельности подразделений, динамики развития рынка клиентской базы, а также экономических показателей в регионах страны;
- предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность - прежде всего деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающих в том числе долгосрочную эффективность бизнеса Банка, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;
- сохранение репутации стабильного, надежного, социально ответственного и при этом экономически эффективного кредитного учреждения.

Учитывая внедрение Банком России международных подходов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам управления рисками, оценки достаточности капитала и иным организационным элементам, Банк будет ориентироваться на планомерное внесение изменений в принципы и методы развития различных направлений деятельности Банка и его управления.

2.3. Основные показатели деятельности Банка в 2017 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличились на 4,4% и на 31.12.2017 составили 6 385 750 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 6 114 911 тыс. руб.).

Основными факторами роста активов Банка в 2017 году явились увеличение средств в Центральном банке Российской Федерации и размера чистой ссудной задолженности.

Основную долю активов Банка по состоянию на 31.12.2017 по-прежнему составляет чистая ссудная задолженность (58,6%), размер которой по сравнению с данными предыдущего года существенно увеличился. Так, величина кредитного портфеля увеличилась в течение 2017 года на 875 403 тыс. руб. и составила на конец отчетного периода 4 582 049 тыс. руб. (31.12.2016 – 3 706 646 тыс. руб.). Основной составляющей кредитного портфеля на конец 2017 года, также, как и на конец 2016 года, явилась ссудная задолженность, преимущественно возникшая в результате заключения Банком сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом на Московской бирже. Доля указанной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 71,9% (31.12.2016 – 52,5%). Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, существенно не изменился в абсолютном выражении (31.12.2017 – 405 244 тыс. руб.; 31.12.2016 – 429 656 тыс. руб.), при этом произошло небольшое снижение доли ссуд, предоставленных физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля (31.12.2017 – 8,8%; 31.12.2016 – 11,6%). Доля ссудной задолженности юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля Банка за 2017 год снизилась до 19,3% (31.12.2016 – 35,9%). Данные изменения структуры кредитного портфеля вызваны диверсификацией вложений свободных денежных средств в наименее рискованные финансовые инструменты с более короткими сроками погашения.

Размер портфеля ценных бумаг в течение 2017 года снизился на 989 132 тыс. руб., при этом его доля в составе активов по состоянию на 31.12.2017 составила 13,5% (31.12.2016 – 30,3%). Банк в течение отчетного года продолжал инвестировать в ликвидные ценные бумаги. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

В течение 2017 года увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Увеличение данной статьи произошло за счет увеличения средств юридических лиц на 352 319 тыс. руб. (31.12.2017 – 1 599 591 тыс. руб.; 31.12.2016 – 1 247 272). Средства физических лиц за отчетный год уменьшились на 103 965 тыс. руб. и составили на конец 2017 года 3 214 869 тыс. руб. (31.12.2016 – 3 318 834 тыс. руб.).

За 2017 год Банком получены доходы в размере 3 967 577 тыс. руб. (за 2016 – 8 011 964 тыс. руб.). Структура доходов выглядит следующим образом:

| Виды доходов | 2017 | Доля в общем объеме доходов, % |
|---|------------------|--------------------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 1 861 959 | 46.93 |
| Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери | 731 185 | 18.43 |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 489 299 | 12.33 |
| Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах | 432 241 | 10.89 |
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания | 267 185 | 6.73 |
| Доходы от операций с ценными бумагами, включая дивиденды | 105 502 | 2.66 |
| Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства | 59 426 | 1.50 |
| Доходы от операций с ПФИ | 17 147 | 0.43 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий | 2 791 | 0.07 |
| Другие доходы | 737 | 0.02 |
| Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям | 105 | 0.00 |
| Итого доходов | 3 967 577 | x |

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от переоценки средств в иностранной валюте и от восстановления резервов, оказали процентные доходы по предоставлению денежных средств, доходы от купли-продажи иностранной валюты и доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания.

Расходы Банка за 2017 год составили 3 808 999 тыс. руб., и их структура сложилась из следующих статей:

| Виды расходов | 2017 | Доля в общем объеме расходов, % |
|--|------------------|---------------------------------|
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 1 826 513 | 47.95 |
| Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери | 468 897 | 12.31 |
| Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 425 325 | 11.17 |
| Расходы на содержание персонала | 331 790 | 8.71 |
| Расходы от реализации прав требования | 269 502 | 7.08 |
| Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц | 173 694 | 4.56 |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности, кроме расходов на содержание персонала | 129 094 | 3.39 |
| Комиссионные сборы и другие операционные расходы | 102 986 | 2.70 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами | 76 048 | 2.00 |
| Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц и по депозитам | 4 680 | 0.12 |
| Расходы по операциям с ПФИ | 465 | 0.01 |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц | 4 | 0.00 |
| Прочие расходы | 1 | 0.00 |
| Итого расходов | 3 808 999 | x |

Расходы Банка за 2017 год сократились по сравнению с 2016 годом на 4 457 970 тыс. руб.

В отчетном году существенно снизились расходы от переоценки средств в иностранной валюте на 1 928 105 тыс. руб., расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – на 1 630 553 тыс. руб., расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты – на 846 030 тыс. руб. Также, в течение отчетного года снизился объем процентных расходов по денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц (на 90 332 тыс. руб.). Остальные виды расходов Банка остались преимущественно на уровне расходов 2016 года.

Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль за 2017 год составляет 17 591 тыс. руб.

По итогам 2017 года Банком получена прибыль в размере 158 578 тыс. руб.

2.4. Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность Банк

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, палоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

Все вышеперечисленные факторы и существующая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. При этом руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой (бухгалтерской) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 – 63,8111 рубля за 1 евро).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах головного офиса, внутренних структурных подразделений. По результатам ревизий касс излишков и недостач не выявлено. Результаты ревизии оформлены актами.

По всем корреспондентским счетам, открытым АО «Банк ФИНАМ» в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях, по состоянию на 1 января 2018 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2018 года подтверждены остатки средств, депонированных в Банке России в обязательные резервы по счетам в валюте РФ и по счетам в иностранной валюте, а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2018 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2018 на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составляет 1 748 тыс. руб. Денежные средства списаны с указанного счета и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2017 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

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

В процессе применения положений учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оценочными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в Банке.

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. Модели оценки периодически пересматриваются Банком. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиций по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или отражает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существуют ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой

базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий

Учетная политика на 2017 год разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12 Общей части ч.1 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов);
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капиталных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Все совершаемые Банком банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, т.е. получением доходов является проблемным или безнадежным.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода установлены Положением Банка России № 446-П.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

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

Так, стоимостной лимит составляет:

- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период до 31.12.2007 – 10 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период с 01.01.2008 по 31.12.2010 – 20 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию и признанных готовыми к использованию в период с 01.01.2011 по 31.12.2015 – 40 000 рублей;
- для объектов основных средств, признанных готовыми с 01.01.2016 – 100 000 рублей.

Стоимость компонента (части объекта основного средства) для признания его самостоятельным инвентарным объектом считается существенной, если она составляет 30% и более стоимости объекта в целом.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента основного средства только в случае осуществления регулярных затрат в сумме, превышающей 10% стоимости объекта.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем однородным группам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам нематериальных активов использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Для принятия к бухгалтерскому учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При расчете амортизируемой величины объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по методу «ФИФО» («первым поступил – первым выбыл»).

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период, равный 180 календарным дням.

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет ведется по справедливой стоимости, если справедливую стоимость можно надежно определить.

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

В том случае, когда Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, учет акций таких акционерных обществ учитывается на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паям паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, когда их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий).

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках Учетной политики Банка понимается рынок, характеризующийся совершенным участием рынка ценных бумаг сделок с определенной (оценняемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговоров сделок), через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении, и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей (для ценных бумаг российских эмитентов) или не менее 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов);
- Количество сделок – не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

- Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;
- Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке.

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается цена последней сделки рынка, на котором работает Банк, на дату, ближайшую к дате расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается цена последней сделки того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена последней сделки принимается по данным организатора торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.).

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котированные цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течение 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

-котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимым) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

К указанным исходным данным применяются корректировки, указанные в Таблице 1 или Таблице 2 (только для еврооблигаций).

Справедливая стоимость, с учетом указанных выше исходных данных и корректировок, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = C * (1 - \sum_{i=1}^n (K_i))$$

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

K_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 1, Таблица 2);

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Таблица 1

| Наименование показателя | Коэффициент оценки риска |
|--|-----------------------------------|
| 1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У); - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У | 0 0,1 |
| 2. Объем сделок: - 10 000 000 руб. и выше; - от 5 000 000 до 9 999 999 руб.; - от 3 000 000 до 4 999 999 руб.; - от 500 000 до 2 999 999 руб.; - менее 500 000 руб. | 0 0,01 0,02 0,03 0,05 |
| 3. Количество сделок: - 20 шт. и более; - от 10 до 19 шт.; - от 5 до 9 шт.; - менее 5 шт. | 0 0,01 0,02 0,03 |
| 4. Количество торговых дней: - 5 дн. и более; - от 2 до 4 дн.; - менее 2 дн. | 0 0,02 0,05 |

Таблица 2

| Наименование показателя | Коэффициент оценки риска |
|----------------------------------|--------------------------|
| 1. Местонахождение ценных бумаг: | |

| | |
|--|------|
| - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; | 0 |
| - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У | 0,1 |
| 2. Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней: | |
| - имеется; | 0 |
| - отсутствует | 0,05 |
| 3. Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL: | |
| - 8 и выше; | 0 |
| - от 5 до 7; | 0,05 |
| - менее 5 | 0,1 |

Во втором случае, применяются следующие критерии сопоставимости ценных бумаг (аналоги):

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга (для долговых ценных бумаг);
- наличие у эмитентов сопоставимого размера капитализации (для долевых ценных бумаг).

Справедливая стоимость в этом случае определяется с учетом корректировок, указанных в Таблице 3, по следующей формуле:

$$P = C * (1 - (\sum_{i=1}^n (K_i) + K_a)), \text{ где}$$

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

K_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 3);

K_a – постоянный коэффициент корректировка использования исходных данных аналога, равный 0,05;

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

Таблица 3

| Наименование показателя | Коэффициент оценки риска |
|--|--------------------------|
| 1. Местонахождение ценных бумаг: | |
| - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; | 0 |
| - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У | 0,1 |
| 2. Объем сделок с аналогичными ценными бумагами: | |
| - выше размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка; | 0 |
| - выше 10 000 000 руб., но менее размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка. | 0,05 |

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);

- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для долговых ценных бумаг (облигаций):

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг (P) осуществляется по следующей формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i/B}{(1+R)^{T_i/B}} + \sum_{j=1}^m \frac{T_j/B}{(1+R)^{T_j/B}} - AI, \text{ где}$$

P – справедливая стоимость долговой ценной бумаги;

n – количество платежей по купону;

C_i – сумма платежа по i-му купону

T_i – число дней до даты i-го платежа;

R – процентная ставка, соответствующая сроку T, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации;

$R = R_f + \text{Spread}$, где

R_f – значение безрисковой ставки (альтернативной ставки) доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread – кредитный спрэд на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднестатистическое значение кредитных спрэдов каждого из аналогов, при этом число аналогов в рамках данной модели не может быть меньше трех);

m – количество платежей по номиналу;

T_j – число дней до платежа j;

N_j – сумма платежа j-ой части стоимости облигаций;

B – база для начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

AI – величина накопленного купонного дохода на дату определения.

Расчет справедливой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM).

Указанная модель долгосрочных активов базируется на предположении, что на конкурентном рынке ожидаемая премия за риск прямо пропорциональна коэффициенту инвестиционного риска ценной бумаги, который рассчитывается как отношение ковариации доходности актива и рыночного портфеля к дисперсии рыночного портфеля. Данный коэффициент показывает чувствительность изменения доходности актива к среднерыночной доходности.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и обращаемых на ОРЦБ (кроме закрытых паевых инвестиционных фондов акций) расчет справедливой стоимости осуществляется по следующей формуле:

$$Z_p = \sum_{i=1}^n \frac{A_i * k_i}{m * n}, \text{ где}$$

Z_p – справедливая стоимость;

A_i – стоимость i-го актива, входящего в состав ЗПИФа (исходные данные);

k_i – коэффициент риска i-го актива, входящего в состав ЗПИФа. При этом коэффициент, равный 1,0 присваивается активам I, II и III категорий качества, коэффициент 0,5 присваивается активам IV категории качества и коэффициент 0,0 присваивается активам V категории качества. Отнесение активов, входящих в состав ЗПИФа, осуществляется в соответствии с главой 8 «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»;

m – количество размещенных паев;

n – количество паев, принадлежащих Банку на праве собственности.

Исходными данными будут являться последние данные отчетности согласно Указанию Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (далее – Указание Банка России № 3758-У), предоставляемые Управляющей компанией.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

Пенаблюдаемыми исходными данными, в этом случае, будет являться стоимость чистых активов фонда по данным последней отчетности согласно Указания Банка России № 3758-У, предоставляемой Управляющей компанией.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Производные финансовые инструменты

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ).

Виды производных финансовых инструментов определяются Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются производными финансовыми инструментами. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Кроме этого, договоры могут признаваться производными финансовыми инструментами 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.

Требования Учетной политики распространяются также на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

ПФИ отражаются на балансовом счете 526 «Производные финансовые инструменты». Производственные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая была получена при продаже ПФИ при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котировкам ценам на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках Учетной политики Банка понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ПФИ сделок с определенными (оцениваемыми) ПФИ в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок) через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ПФИ активным должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ПФИ являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ПФИ доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ПФИ постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок – не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котируемые цены на активном рынке.

Для ПФИ (кроме фьючерсов/форвардов), базовым активом которых является валютная пара, ценные бумаги и фондовые индексы, исходными данными признается цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате проведения расчета справедливой стоимости конкретного ПФИ из предшествующих 30 календарных дней.

Для ПФИ (фьючерсов/форвардов) на валютную пару, на ценные бумаги и фондовые индексы исходными данными является вариационная маржа, предоставляемая организатором торговли на дату, ближайшую к дате проведения расчета справедливой стоимости конкретного ПФИ из предшествующих 30 календарных дней.

Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ПФИ, исключая котируемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться котировки (ценовые индикаторы стоимости ПФИ, раскрываемые признанными источниками информации) по анализируемому ПФИ в случае наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка. При этом исходными данными будут являться цены/котировки, раскрываемые информационным агентством Bloomberg, на дату ближайшую к дате расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Исходными данными 3-го Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ПФИ. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ПФИ Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Расчет справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании следующих исходных данных:

- кривые доходности по соответствующим валютам/активам;
- курсы иностранных валют;
- котировки активного рынка по сопоставимым ПФИ, определяемым согласно Учетной политики Банка.

Для ПФИ, базовым активом которых является валютная пара, расчет справедливой стоимости (P) осуществляется по следующей формуле:

- Форвард на валютную пару:

$$P = N(S \times DF_B - C \times DF_F), \text{ где}$$

- N – номинальная сумма базовой валюты, на которую заключена сделка;
- S – текущий курс валюты, являющейся базовым активом сделки, выраженный в валюте платежа по сделке;
- C – установленный условиями сделки курс валюты, являющейся базовым активом сделки, выраженный в валюте платежа по сделке;
- DF_B – дисконтный фактор по базовому активу сделки, определяемый с использованием кривой процентных ставок;
- DF_F – дисконтный фактор для валюты платежа по сделке, определяемый с использованием кривой процентных ставок.

Справедливая стоимость сделки, в которой Банк выступает продавцом, рассчитывается по аналогичной формуле с умножением результата на (-1).

В дату исполнения ПФИ в качестве справедливой стоимости принимается разница между рыночной котировкой базового актива ПФИ на дату исполнения и ценой исполнения, установленной договором в валюте платежа по сделке:

$$P = N(S - C).$$

- Валютный своп:

Справедливая стоимость валютного свопа определяется как сумма рассчитанных справедливых стоимостей каждого из двух встречных валютных форвардов, формирующих валютный своп.

После исполнения форварда с более ранней датой валютирования он перестает учитываться в расчете справедливой стоимости.

- Европейский опцион на валютную пару:

Справедливая стоимость европейского опциона на валютную пару определяется с применением модели «Black Scholes Garman-Kohlhagen».

- Американский опцион на валютную пару:

Справедливая стоимость американского опциона на валютную пару определяется с применением модели «Binomial Single Asset Tree Cox, Ross and Rubinstein».

Для ПФИ, базовым активом которых является ценная бумага, фондовый индекс расчет справедливой стоимости (P) осуществляется по следующей формуле:

- Форвард на ценные бумаги, фондовые индексы:

$$P = N(S - K \times DF), \text{ где}$$

N — номинальная сумма сделки;

S — текущая стоимость базового актива сделки, выраженная в валюте платежа по сделке;

K — установленная условиями сделки стоимость базового актива на момент исполнения сделки, выраженная в валюте платежа по сделке;

DF — дисконтный фактор по базовому активу сделки, определяемый с использованием кривой процентных ставок.

Справедливая стоимость сделки, в которой Банк выступает продавцом, рассчитывается по аналогичной формуле с умножением результата на (-1).

В дату исполнения ПФИ в качестве справедливой стоимости принимается разница между рыночной котировкой базового актива ПФИ на дату исполнения и ценой исполнения, установленной договором в валюте платежа по сделке:

$$P = N(S - K).$$

- Европейский опцион на ценные бумаги и фондовые индексы:

Справедливая стоимость европейского опциона на ценные бумаги и фондовые индексы определяется на основании модели Мертона (Merton model).

- Американский опцион на валютную пару:

Справедливая стоимость американского опциона на ценные бумаги и фондовые индексы определяется с применением модели «Binomial Single Asset Tree Cox, Ross and Rubinstein».

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной дисконтированной стоимости. Приведенная стоимость платежа/актива определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа.

Для оценки справедливой стоимости ПФИ со сроком исполнения до 1 года дисконтный фактор для платежей определяется по следующей формуле:

$$DF = \frac{1}{1+r \times YFC}, \text{ где}$$

r — процентная ставка, рассчитанная исходя из кривой доходности по соответствующей валюте/активу для срока данного платежа (срока поставки актива);

YFC — срок платежа (срок поставки актива).

Для оценки справедливой стоимости ПФИ, базовым активом которых является акция, дисконтный фактор для платежа определяется как разница между кривой ставок обратного РЕПО с данной акцией и кривой дивидендной доходности по ней:

$$DF = \frac{1}{1+(r-q) \times YFC}, \text{ где}$$

r — процентная ставка, рассчитанная исходя из кривой ставок обратного РЕПО с акцией для срока платежа (срока поставки актива);

q — дивидендная доходность, рассчитанная исходя из дивидендной кривой по акции для срока платежа (срока поставки актива);

YFC — срок платежа (срок поставки актива).

Справедливая стоимость сделки покупки-продажи иностранной валюты, не являющейся ПФИ, условиями которой предусмотрена поставка иностранной валюты не ранее третьего рабочего дня от дня заключения, рассчитывается в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов, базовым активом которых является валютная пара (форвард на валютную пару).

Справедливая стоимость сделки покупки-продажи ценных бумаг, не являющейся ПФИ, условиями которой предусмотрена поставка ценных бумаг не ранее третьего рабочего дня от дня заключения, рассчитывается на основании справедливой стоимости цены ценных бумаг, являющихся предметом сделки, определенной в порядке, установленном Учетной политикой Банка. Для сделок покупки справедливая стоимость сделки определяется как разница между ценой исполнения и справедливой стоимостью соответствующей ценной бумаги. Для сделок продажи справедливая стоимость рассчитывается аналогично с умножением результата на (-1).

Возвратные первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему являются обеспечением по производному финансовому инструменту.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия признаются:

- периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся ПФИ, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный актив (вариационная маржа);
- прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных активов, их значений или правил определения последних. При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен или значений базисного актива.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одной трактовки, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обеспечение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2017 году Банк исчислил сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно, первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Кроме налога на прибыль в 2017 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования и пр.

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

Учетная политика на 2017 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета.

К таким изменениям относятся:

- вступление в силу с 03.04.2017 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (вместо Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 года.

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.;

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2018 год в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 05.07.2017 № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за отчетный и предшествующий периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и

финансовые результаты деятельности Банка, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчетной даты (СПОД)

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое положение Банка.

- В годовом отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:
- списание в первый рабочий день 2018 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2018 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 7 725 911 тыс. руб.;
 - комиссионные вознаграждения за информационно-техническое взаимодействие, относящиеся к 2017 году, в сумме 5 823 тыс. руб.;
 - страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2017 года в размере 3 808 тыс. руб.;
 - комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 438 тыс. руб.;
 - административно-хозяйственные расходы за 2017 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 15 554 тыс. руб.;
 - доначисление сумм налога на прибыль и иных налогов в соответствии с налоговыми декларациями в размере 13 732 тыс. руб.;
 - изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 2 865 тыс. руб.;
 - прочие доходы в размере 329 тыс. руб.;
 - перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 7 716 575 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год».

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 346 909 | 303 237 |
| Деньги в банкоматах | 31 673 | 35 772 |
| Итого денежные средства | 378 582 | 339 009 |

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых: | 598 936 | 542 115 |
| в Банке России | 224 623 | 146 278 |
| в кредитных организациях РФ | 373 697 | 395 837 |
| в банках других государств | 616 | - |
| Обязательные резервы | 40 301 | 39 278 |
| Прочие размещенные средства, в т.ч.: | 2 044 | 13 784 |
| в клиринговых организациях | 1 844 | 13 584 |
| Резервы на возможные потери | -36 157 | -36 122 |
| Итого средства в кредитных организациях | 605 124 | 559 055 |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 в составе данной статьи учитываются средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» (35 922 тыс. руб.), у которого 20.11.2013 Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (35 922 тыс. руб.).

В составе прочих размещенных средств Банка отражен взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия) в размере 200 тыс. руб. При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом», создан резерв в размере 100%.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|----------------|
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Акции российских компаний | 268 | - |
| Акции российских кредитных организаций | 153 | - |
| Акции иностранных компаний | 57 | - |
| Пай ЗПИФ | - | 105 658 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 | 105 658 |

В состав долевого ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------|------------|------------|
| Акции российских компаний | | 268 | |
| Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра" | RU000A0JPPL8 | 107 | - |
| Публичное акционерное общество "Газпром" | RU0007661625 | 79 | - |
| Публичное акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система" | RU000A0DQZE3 | 31 | - |
| Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина | RU0009033591 | 10 | - |
| Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" | RU000A0J2Q06 | 6 | - |
| Публичное акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго" | RU0008958863 | 5 | - |
| Публичное акционерное общество "Новолипецкий металлургический комбинат" | RU0009046452 | 5 | - |
| Публичное акционерное общество "Ангачная сеть 36,6" | RU0008081765 | 4 | - |
| Публичное акционерное общество "Российские сети" | RU000A0JPVJ0 | 3 | - |
| Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз" | RU0009029524 | 3 | - |
| Публичное акционерное общество "АВТОВАЗ" | RU0009071187 | 3 | - |
| Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" | RU000A0JPNN9 | 3 | - |
| Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" | RU0009024277 | 3 | - |
| Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" | RU000A0JR4A1 | 3 | - |
| Публичное акционерное общество международной и международной электрической связи "Ростелеком" | RU0008943394 | 3 | - |
| Акции российских кредитных организаций | | 153 | - |
| Публичное акционерное общество "Сбербанк России" | RU0009029540 | 81 | - |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | RU000A0JP5V6 | 70 | - |

| | | | |
|--|--------------|-----------|----------------|
| Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк" | RU000A0JNX47 | 2 | - |
| Акции иностранных компаний | | 57 | - |
| Public Limited Liability Company Yandex N.V. | NL0009805522 | 57 | - |
| ПАИ ЗПИФ | | - | 105 658 |
| ООО "Управляющая компания "Финанс Менеджмент"(ЗПИФ акций "Финанс Информационные технологии") | RU000A0JNUN9 | - | 105 658 |

Значительное снижение объемов вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с реализацией паев ЗПИФ акций «Финанс – Информационные технологии».

Информация о концентрации вложений в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов приведена в пункте 11.3.3 настоящей Пояснительной информации.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

| | 31.12.2017 | Уд.вес, % | 31.12.2016 | Уд.вес, % |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 881 837 | 19,3 | 1 331 398 | 35,9 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 405 244 | 8,8 | 429 636 | 11,6 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 294 968 | 71,9 | 1 945 592 | 52,5 |
| Итого | 4 582 049 | 100 | 3 706 646 | 100 |
| Резервы на возможные потери | -874 636 | x | -1 116 864 | x |
| Итого чистая ссудная задолженность | 3 707 413 | x | 2 589 782 | x |

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в примечании 5.2 «Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

| | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|---|----------------|------------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------|
| | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма |
| 1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям: | | | | | | |
| - сделки РЕПО с Центральным контрагентом | 3 294 968 | 0 | 3 294 968 | 1 945 592 | 0 | 1 945 592 |
| - депозиты в Банке России | 2 884 968 | 0 | 2 884 968 | 1 924 236 | 0 | 1 924 236 |
| | 410 000 | 0 | 410 000 | - | - | - |
| 2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций): | | | | | | |
| - пополнение оборотных средств; | 410 346 | 310 597 | 99 749 | 694 268 | 385 672 | 308 596 |
| - финансирование гос. контрактов; | 170 105 | 110 521 | 59 584 | 214 452 | 139 625 | 74 827 |
| - инвестиционный договор; | 130 000 | 130 000 | 0 | 130 000 | 130 000 | 0 |
| - предоставление займов третьим лицам; | 69 667 | 8 630 | 61 037 | 81 477 | 9 110 | 72 367 |
| - участие в конкурсах/аукционах; | 37 615 | 18 452 | 19 163 | 37 080 | 18 637 | 18 443 |
| - приобретение основных средств; | 2 318 | 116 | 2 202 | 0 | 0 | 0 |
| - рефинансирование; | 687 | 687 | 0 | 12 637 | 12 637 | 0 |
| - прочие; | 61 099 | 31 865 | 29 234 | 161 484 | 127 148 | 34 336 |
| ИТОГО: | 881 837 | 610 868 | 270 969 | 1 331 398 | 822 829 | 508 569 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 3.Ссуды, предоставленные физическим лицам: | | | | | | |
| -овердрафты; | 108 869 | 77 941 | 30 928 | 159 009 | 105 265 | 53 744 |
| -ипотечные ссуды; | 21 130 | 4 380 | 16 750 | 2 333 | 95 | 2 238 |
| -ссуды, предоставленные сотрудникам; | 15 555 | 168 | 15 387 | 7 313 | 2 114 | 5 199 |
| -жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд); | 0 | 0 | 0 | 19 409 | 9 789 | 9 620 |
| -прочие ссуды | 259 690 | 181 279 | 78 411 | 241 592 | 176 772 | 64 820 |
| ИТОГО: | 405 244 | 263 768 | 141 476 | 429 656 | 294 035 | 135 621 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 4 573 356 | 865 943 | 3 707 413 | 3 706 646 | 1 116 864 | 2 589 782 |

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. В расчете использовалось максимальное из предоставленных обеспечений по выданному кредиту:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Сделки РЕПО | 2 921 525 | 1 924 236 |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и землей | 374 173 | 419 606 |
| Ссуды, обеспеченные поручительством | 208 681 | 257 383 |
| Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте | 202 670 | 231 517 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 137 572 | 381 322 |
| Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав | 55 083 | 55 083 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 9 918 | 18 933 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 5 516 | 9 759 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 0 | 21 546 |
| Прочее обеспечение | 4 375 | 4 376 |
| Необеспеченные ссуды | 662 536 | 382 865 |
| ИТОГО | 4 582 049 | 3 706 646 |
| Резервы под обесценение | 874 636 | 1 116 864 |
| ИТОГО чистая ссудная задолженность | 3 707 413 | 2 589 782 |

Характер и стоимость обеспечения, принятого в целях минимизации резерва на возможные потери в разрезе категорий качества такого обеспечения предоставлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|----------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Категория качества | | Категория качества | |
| | I | II | I | II |
| Недвижимость и земля | | 296 774 | - | 436 107 |
| ИТОГО | - | 296 774 | - | 436 107 |

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

| | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма |
| Банковская деятельность; | 3 294 968 | 0 | 3 294 968 | 1 945 592 | 0 | 1 945 592 |
| Физические лица; | 405 244 | 263 768 | 141 476 | 429 656 | 294 035 | 135 621 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования; | 234 698 | 205 592 | 29 106 | 357 538 | 271 622 | 85 916 |
| Строительство; | 206 596 | 152 523 | 54 073 | 203 237 | 140 623 | 62 614 |
| Обрабатывающие производства; | 89 157 | 1 348 | 87 809 | 148 239 | 18 025 | 130 214 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; | 0 | 0 | 0 | 223 908 | 175 793 | 48 115 |
| Прочие виды деятельности | 351 386 | 251 405 | 99 981 | 398 476 | 216 766 | 181 710 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 4 582 049 | 874 636 | 3 707 413 | 3 706 646 | 1 116 864 | 2 589 782 |

Информация о сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности, представлена в пункте 11.3.2 настоящей Пояснительной информации, информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам представлена в пункте 11.3.1 настоящей Пояснительной информации.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|----------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) | 630 019 | 890 282 |
| Облигации Российской Федерации | 41 809 | 50 992 |
| Облигации российских компаний | - | 6 484 |
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Акции российских компаний | - | 348 128 |
| Акции российских кредитных организаций | - | 52 529 |
| Паи ЗПИФ | 21 135 | 20 777 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 692 963 | 1 569 192 |

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купонный доход | 31.12.2017 | Купонный доход | 31.12.2016 |
|--|--------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Еврооблигации иностранных компаний | | | | | 630 019 | | 890 282 |
| SB Capital, Societe Anonyme | XS0799357354 | 21.06.2012 | 28.06.2019 | 5.18 | 98 889 | 5.18 | 105 612 |
| RZD Capital | XS1041815116 | 27.02.2014 | 06.03.2023 | 4.6 | 81 546 | - | - |
| Steel Funding DAC | XS1405775617 | 08.06.2016 | 15.06.2023 | 4.5 | 69 293 | - | - |
| RZD Capital | XS0764220017 | 29.03.2012 | 05.04.2022 | 5.7 | 63 339 | - | - |
| VEON Holdings | XS0889401724 | 06.02.2013 | 13.02.2023 | 5.93 | 63 198 | - | - |
| Gaz Capital, Societe Anonyme | XS0805570354 | 11.07.2012 | 19.07.2022 | 4.95 | 61 690 | - | - |
| Rosneft International Finance Limited | XS0861981180 | 29.11.2012 | 06.03.2022 | 4.2 | 59 013 | - | - |
| CPN Capital S.A. | XS0997544860 | 20.11.2013 | 27.11.2023 | 6.0 | 57 661 | 6.0 | 25 970 |
| Veb Finance | XS0799357354 | 14.02.2013 | 21.02.2023 | 4.03 | 38 803 | 4.03 | 33 863 |
| CPB Eurobond Finance | XS1084024584 | 26.06.2014 | 01.07.2019 | 4.0 | 36 587 | 4.0 | 33 840 |
| Gaz Capital, Societe Anonyme | XS0424860947 | 17.04.2009 | 23.04.2019 | - | - | 9.25 | 129 342 |
| YIP Finance Ireland Limited | XS0361041808 | 24.04.2008 | 30.04.2018 | - | - | 9.125 | 66 347 |
| Steel Funding DAC | XS0808632847 | 11.02.2013 | 19.02.2018 | - | - | 4.45 | 94 530 |
| Nord Gold N.V. | XS0923472814 | 29.04.2013 | 07.05.2018 | - | - | 6.375 | 58 144 |
| MTS INTERNATIONAL FUNDING | XS0513723873 | 15.06.2010 | 22.06.2020 | - | - | 8.625 | 8 188 |
| MMC Finance | XS1298447019 | 06.10.2015 | 14.10.2022 | - | - | 6.625 | 130 391 |
| VimpelCom Holdings | XS0613183220 | 22.06.2011 | 01.03.2022 | - | - | 7.504 | 137 979 |
| STEEL CAPITAL S.A. | XS0841671000 | 04.10.2012 | 17.10.2022 | - | - | 5.9 | 66 076 |
| Облигации Российской Федерации | | | | | 41 809 | | 50 992 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JX0J2 | 30.11.2016 | 16.10.2019 | 10.35 | 41 809 | - | - |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JV7K7 | 28.01.2015 | 27.12.2017 | - | - | 10.95 | 50 992 |
| Облигации российских компаний | | | | | - | | 6 484 |
| "Мечел", ОАО | RU000A0JRT10 | 09.06.2011 | 27.05.2021 | - | - | 13.5 | 6 484 |

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купонный доход | 31.12.2016 | Купонный доход | 31.12.2015 |
|---|--------------|-----------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|
| Акции российских кредитных организаций | | | | | 52 529 | - | - |
| ПАО Банк ВТБ | RU000A0JP5V6 | x | x | x | 52 529 | x | - |
| Акции российских компаний | | | | | 548 128 | - | - |
| ПАО "Распадская" | RU000AGB90N8 | x | x | x | 244 140 | x | - |
| ПАО "Алтея" сеть 36,6" | RU0008081765 | x | x | x | 199 548 | x | - |
| ПАО "МТС" | RU0007775219 | x | x | x | 37 310 | x | - |
| ПАО "Интер РАО" | RU000A0JPNM1 | x | x | x | 25 856 | x | - |
| ПАО "Роснефть" | RU000A0JPVJ0 | x | x | x | 13 738 | x | - |
| ПАО АНК "Башнефть" | RU0007976965 | x | x | x | 12 289 | x | - |
| ПАО "Мегафон" | RU000A0JS942 | x | x | x | 8 897 | x | - |
| ПАО "Юнипро" | RU000A0JNGA5 | x | x | x | 6 350 | x | - |
| НАУ ВПФ | | | | | 20 777 | - | - |
| "Управляющая компания Финанс Менеджмент", ООО | RU000A0JVQ53 | x | x | x | 20 777 | x | - |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались.

Информация о концентрации вложений в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов приведена в пункте 11.3.3 настоящей Пояснительной информации.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Еврооблигации иностранных компаний | 171 438 | 179 161 |
| Итого | 171 438 | 179 161 |

Указанные ценные бумаги были переклассифицированы по состоянию на 31.12.2014 из категории «имеющиеся для продажи». Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Информация по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купонный доход | 31.12.2017 | Купонный доход | 31.12.2016 |
|---|--------------|-----------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|
| Еврооблигации иностранных компаний | | | | | 171 438 | - | 179 161 |
| Alfa Bond Issuance PLC | XS0620695204 | 19.04.2011 | 28.04.2021 | 7,75 | 58 765 | 7,75 | 62 009 |
| VEB Finance plc | XS0993162170 | 18.11.2013 | 21.11.2023 | 4,224 | 57 189 | 4,224 | 59 168 |
| VEB Finance plc | XS0993162683 | 18.11.2013 | 21.11.2023 | 5,942 | 55 484 | 5,942 | 57 984 |

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ».

Анализ деятельности эмитентов долговых ценных бумаг, и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31.12.2017, а также по состоянию на 31.12.2016, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполняют свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в 1 категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались.

4.7. Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка по состоянию на 31.12.2017 согласно налоговой декларации по налогу на прибыль и актов сверки отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 19 737 тыс. руб.

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------|------------|------------|
| Налог на прибыль | 19 737 | 27 071 |
| Итого | 19 737 | 27 071 |

4.8. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 31.12.2017, так же, как и на 31.12.2016 отложенный налоговый актив отсутствует.

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена ниже:

| | Компьютеры и офисное оборудование | Транспортные средства | Мебель и прочие основные средства | Материальные запасы | Внеоборотные запасы | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение ИМА | Всего |
|--|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--|--------|
| По первоначальной/переоцененной стоимости | | | | | | | | |
| 31 декабря 2015 года | 3 642 | - | 44 240 | 461 | - | 3 032 | - | 51 375 |
| Приобретения | - | - | 479 | 4 620 | - | 7 568 | 347 | 13 014 |
| Выбытия/ списание | 3 525 | - | 17 150 | 4 707 | - | - | - | 25 382 |
| 31 декабря 2016 года | 117 | - | 27 569 | 374 | - | 10 600 | 347 | 39 007 |
| Приобретения | - | - | 609 | 4 034 | - | 5 352 | - | 9 995 |
| Выбытия/ списание | - | - | - | 3 779 | - | - | 347 | 4 126 |
| 31 декабря 2017 года | 117 | - | 28 178 | 629 | - | 15 952 | - | 44 876 |
| Накопленная амортизация и обесценение (резерв) | | | | | | | | |
| 31 декабря 2015 года | 3 544 | - | 27 101 | x | x | - | - | 30 645 |
| Начислено за год | 34 | - | 4 260 | x | x | 1 606 | - | 5 900 |
| Списано при выбытии | 3 525 | - | 15 526 | x | x | - | - | 19 051 |
| 31 декабря 2016 года | 53 | - | 15 835 | x | x | 1 606 | - | 17 494 |
| Начислено за год | 34 | - | 3 764 | x | x | 2 147 | - | 5 945 |
| Списано при выбытии | - | - | - | x | x | - | - | - |
| 31 декабря 2017 года | 87 | - | 19 599 | x | x | 3 753 | - | 23 439 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | | |
| 31 декабря 2016 года | 64 | - | 11 734 | 374 | - | 8 994 | 347 | 21 513 |
| 31 декабря 2017 года | 30 | - | 8 579 | 629 | - | 12 199 | - | 21 437 |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 6 564 руб. и 0 тыс. руб. соответственно.

В 2017 году Банк не производил списание объектов основных средств.

В 2016 году Банком были списаны основные средства в связи с несоответствием критериям отнесения к основным средствам согласно Положению от 22.12.2014 № 448-П:

-полностью амортизированные на сумму 13 267 тыс. руб.:

- компьютеры и офисное оборудование на сумму 3 525 тыс. руб.;
- мебель и прочие основные средства на сумму 9 742 тыс. руб.

Также были списаны не полностью амортизированные основные средства на сумму 7 408 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 7 408 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 40 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье балансов, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 нет.

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

4.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2017 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года.

В 2016 году Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

4.11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 770 306 | 715 432 |
| Дебиторская задолженность по неполученным процентам | 58 309 | 73 487 |
| Дебиторская задолженность по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 201 | 372 |
| Резерв под обесценение | (64 941) | (80 973) |
| Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва | 763 875 | 708 318 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата и прочие дебиторы | 91 348 | 59 352 |
| Налоги и сборы | 5 539 | 1 573 |
| Расходы будущих периодов | 4 990 | 4 005 |
| Резерв под обесценение | (78 974) | (48 778) |
| Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва | 22 923 | 16 152 |
| Итого прочие активы | 786 798 | 724 470 |

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 составляла соответственно 12,3% и 11,8%.

По состоянию на 31.12.2017:

Существенную долю (82,8%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 747 131 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 4 584 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 18 508 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 83 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2016:

Существенную долю (83,8%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 676 625 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 5 517 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 33 207 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 83 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и оплате расчетно-кассового обслуживания. По данной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

4.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31.12.2017, так же, как и на 31.12.2016 кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ отсутствуют.

4.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|---------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 22 | 972 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | - | 49 967 |
| Итого средства кредитных организаций | 22 | 50 939 |

По состоянию на 31.12.2016 в составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом, заключенным на Фондовой бирже ММВБ (срок до 03.01.2017 по ставке -25,81% годовых). Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, представлена следующим образом:

| Эмитент | ISIN | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------|------------|---------------|
| Обеспечение по сделкам РЕПО с Банком НКЦ (АО) | | - | - |
| Акции российских компаний | | - | - |
| ПАО "Аэрофлот" | RU0009062285 | - | 50 324 |
| Итого | x | - | 50 324 |

Данные ценные бумаги были получены без первоначального признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом на Фондовой бирже ММВБ.

4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Срочные депозиты | 2 427 816 | 2 202 139 |
| -физические лица | 2 175 096 | 2 119 589 |
| -юридические лица | 252 720 | 82 550 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 2 386 644 | 2 363 967 |
| -физические лица | 1 017 877 | 1 214 354 |
| -юридические лица | 1 338 767 | 1 149 613 |
| Итого средства клиентов, не являющихся КО | 4 814 460 | 4 566 106 |

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 3 222 973 | 3 333 943 |
| Юридические лица, всего: | 1 591 487 | 1 232 163 |
| в том числе по видам деятельности: | | |
| деятельность финансовая и страховая | 764 864 | 836 579 |
| деятельность профессиональная, научная и техническая | 234 916 | 175 755 |
| предоставление прочих видов услуг | 218 015 | 10 453 |
| деятельность в области информации и связи | 127 632 | 60 276 |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 104 106 | 44 451 |
| обрабатывающие производства | 59 778 | 12 553 |
| транспортировка и хранение | 24 333 | 50 496 |
| деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 17 826 | 1 207 |
| образование | 13 284 | 1 467 |
| строительство | 11 709 | 22 970 |
| деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 11 316 | 2 099 |
| деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 3 044 | 10 165 |
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 300 | 319 |
| водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 266 | 111 |
| сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 92 | 3 228 |
| деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 8 | 34 |
| Итого средства клиентов, не являющихся КО | 4 814 460 | 4 566 106 |

4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось.

4.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

В данной статье пассивов Банка отражено обязательство по текущему налогу на прибыль согласно налоговой декларации по налогу на прибыль Банка за 2017 год (126 тыс. руб.) и за 2016 год (81 тыс. руб.)

4.17. Отложенное налоговое обязательство

Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется Банком начиная со второго квартала 2014 года.

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 2 186 | 14 428 |
| Итого | 2 186 | 14 428 |

4.18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 14 504 | 27 176 |
| Прочие обязательства | 13 506 | 6 800 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 28 010 | 33 976 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Налоги | 791 | 1 020 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 15 |
| Прочая кредиторская задолженность | 43 073 | 32 796 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 43 864 | 33 831 |
| Итого прочие обязательства | 71 874 | 67 807 |

4.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

Информация о движении прочих резервов предоставлена следующим образом:

| | Прочие резервы | Финансовые гарантии | Итого |
|--|----------------|---------------------|---------|
| 31 декабря 2015 | 10 476 | 39 407 | 49 883 |
| Формирование/(восстановление) резервов | -3 993 | 9 168 | 5 175 |
| 31 декабря 2016 | 6 483 | 48 575 | 55 058 |
| Формирование/(восстановление) резервов | -3 560 | -26 078 | -29 668 |
| 31 декабря 2017 | 2 923 | 22 467 | 25 390 |

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

4.20. Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.12.2017 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2016 – 1 180 000 тыс. руб.).

4.21. Внебалансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 25 390 тыс. руб. и 55 058 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2017 | | | | | Сумма расчетного резерва | Сумма фактически сформированного резерва |
|--|-----------------------------|---|---------|--------|----|---|--------------------------|--|
| | | I | II | III | IV | V | | |
| Условные обязательства, всего, в т.ч.: | 490 895 | 8 611 | 382 468 | 99 743 | 73 | 0 | 25 540 | 25 390 |
| неиспользованные кредитные линии, | 178 206 | 3 971 | 171 346 | 2 816 | 73 | 0 | 3 043 | 2 893 |
| выданные гарантии и поручительства, | 308 049 | 0 | 211 122 | 96 927 | 0 | 0 | 22 497 | 22 497 |
| неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 4 640 | 4 640 | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 31.12.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 36,3%, выданных гарантий - 62,8%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 0,9%.

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2016 | | | | | Сумма расчетного резерва | Сумма фактически сформированного резерва |
|--|-----------------------------|---|-----------|---------|--------|-------|--------------------------|--|
| | | I | II | III | IV | V | | |
| Условные обязательства, всего, в т.ч.: | 1 814 382 | 318 102 | 1 365 888 | 108 047 | 20 750 | 1 595 | 55 410 | 55 058 |
| неиспользованные кредитные линии, | 530 741 | 14 | 522 720 | 7 687 | 320 | 0 | 6 483 | 6 483 |
| выданные гарантии и поручительства, | 1 099 013 | 133 460 | 843 168 | 100 360 | 20 430 | 1 595 | 48 927 | 48 575 |
| неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 184 628 | 184 628 | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 31.12.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 29,3%, выданных гарантий - 60,6%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 10,2%.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2017, так же, как и на 31.12.2016 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства некредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Судебные иски. Банк считает, что по незавершенным по состоянию на 31.12.2017 судебным разбирательствам он не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерском учете не создавались.

4.22. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеприведенной таблице.

| Номер л/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 616 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 28 233 | 129 731 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 28 233 | 129 731 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 630 076 | 1 069 443 |
| 3.1 | имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности | 630 076 | 1 069 443 |
| 3.2 | не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 450 470 | 475 591 |
| 4.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 4.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 422 499 | 424 295 |
| 4.3 | физическим лицам - нерезидентов | 27 971 | 51 296 |

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы по видам активов: | | |
| Средства на счетах в кредитных организациях | 175 740 | 88 474 |
| Кредиты юридическим лицам | 172 007 | 340 731 |
| Вложения в долговые обязательства | 50 669 | 72 866 |
| Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее | 46 975 | 87 457 |
| Кредиты физическим лицам | 34 294 | 63 895 |
| Итого процентные доходы | 479 685 | 653 423 |
| Процентные расходы по видам привлеченных средств | | |
| Банковские счета и депозиты физических лиц | 173 697 | 264 568 |
| Банковские счета и депозиты юридических лиц | 4 906 | 1 734 |
| Операции РЕПО с прочими контрагентами | 5 | 0 |
| Операции РЕПО с Банком России | 0 | 131 |
| Итого процентные расходы | 178 608 | 266 433 |
| Итого чистые процентные доходы | 301 077 | 386 990 |

5.2. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|------------------|
| Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего | 258 923 | 1 775 856 |
| в том числе вследствие: | | |
| выдачи ссуд | 120 848 | 462 471 |

| | | |
|--|----------------|------------------|
| изменения качества ссуд | 56 560 | 784 615 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 2 564 | 30 443 |
| иных причин | 78 951 | 498 327 |
| Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего | 515 674 | 1 448 346 |
| в том числе вследствие: | | |
| погашения ссуд | 430 255 | 806 603 |
| изменения качества ссуд | 9 770 | 115 521 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 2 946 | 36 016 |
| списания безнадежных ссуд | 4 296 | 7 621 |
| Итого изменение резервов | 256 751 | -327 510 |

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|---------------|
| Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 16 683 | 14 653 |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -6 907 | 32 470 |
| Корректировка справедливой стоимости | -22 | -35 016 |
| Итого чистые доходы | 9 754 | 12 107 |

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлены ниже:

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 41 184 | 12 465 |
| Итого чистые доходы | 41 184 | 12 465 |

5.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|----------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 489 299 | 1 483 380 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | -425 325 | -1 271 354 |
| Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 63 974 | 212 026 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 1 861 959 | 3 676 133 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | -1 826 513 | -3 754 618 |
| Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 35 446 | -78 485 |
| Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой | 99 420 | 133 541 |

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Доходы по услугам и комиссии, полученные за: | | |
| Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов | 207 924 | 243 463 |
| Выдачу банковских гарантий | 2 791 | 28 617 |
| Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам | 105 | 909 |
| Прочее | 11 912 | 17 207 |
| Итого комиссионные доходы | 222 732 | 290 196 |
| Расходы по услугам и комиссиям, уплаченные за: | | |
| Оказание услуг МПС MasterCard, Visa, МИР | 29 719 | 27 529 |
| Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам | 22 384 | 15 341 |
| Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов | 17 285 | 17 505 |
| Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 5 810 | 5 800 |
| Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию | 922 | 13 391 |
| Прием денежных средств, в т.ч. с применением платежных терминалов и банкоматов | 108 | 9 812 |
| Прочие | 7 399 | 5 344 |
| Итого комиссионные расходы | 83 627 | 94 722 |
| Итого чистые комиссионные доходы | 139 105 | 195 474 |

5.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 47 349 | 54 855 |
| Доходы от сдачи в аренду имущества | 155 | 154 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 54 | 107 |
| Прочие | 3 754 | 5 756 |
| Итого прочие операционные доходы | 51 312 | 60 872 |

5.8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | 331 789 | 334 331 |
| Расходы от переуступки прав требования | 269 502 | 235 130 |
| Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности | 23 692 | 25 766 |
| Текущая аренда | 21 318 | 18 797 |
| Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов | 15 593 | 15 426 |
| Телекоммуникационные расходы | 9 273 | 11 012 |
| Реклама | 8 135 | 7 667 |
| Амортизация по основным средствам | 5 895 | 5 886 |
| Списание стоимости материальных запасов | 4 083 | 6 028 |
| Охрана | 3 429 | 3 410 |
| Содержание и ремонт помещений | 2 165 | 2 241 |
| Информационные и консультационные расходы | 2 159 | 1 770 |
| Служебные командировки | 1 937 | 1 617 |
| Аудит | 1 100 | 710 |
| Прочие операционные расходы | 23 222 | 11 564 |
| Итого операционные расходы | 723 292 | 681 355 |

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Налог на прибыль, всего, в т.ч.: | 17 591 | 26 604 |
| -текущий | 17 591 | 25 368 |
| -отложенный | 0 | 1 326 |
| Налог на добавленную стоимость | 8 419 | 10 225 |
| Налог на имущество | 71 | 101 |
| Прочие | 143 | 198 |
| Итого возмещение (расход) по налогам | 26 224 | 37 218 |

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственных средств, соответствия его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Общая политика Банка в 2017 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2016 годом.

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Прирост(+)/ снижение(-) | Динамика, % |
|---|------------------|------------------|----------------------------|---------------|
| Источники базового капитала: | | | | |
| Уставный капитал | 1 180 000 | 1 180 000 | - | - |
| Резервный фонд | 36 001 | 36 001 | - | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 107 793 | 348 794 | -240 999 | -69.09 |
| Источники базового капитала, итого | 1 323 796 | 1 564 795 | -240 999 | -15.40 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | | | |
| Нематериальные активы | 9 759 | 5 605 | 4 154 | 74.11 |
| Убытки отчетного года | - | 202 379 | -202 379 | -100.00 |
| Недосозданные резервы на возможные потери | - | 2 189 | -2 189 | -100.00 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 2 440 | 3 736 | -1 296 | -34.69 |
| Базовый капитал, итого | 1 311 597 | 1 350 886 | -39 289 | -2.91 |
| Источники добавочного капитала | - | - | - | - |
| Добавочный капитал, итого | - | - | - | - |
| Основной капитал, итого | 1 311 597 | 1 350 886 | -39 289 | -2.91 |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | - | - | - | - |
| Дополнительный капитал, итого | - | - | - | - |
| Собственные средства (капитал), итого | 1 460 467 | 1 350 886 | 109 581 | 8.11 |

Уменьшение прибыли прошлых лет на сумму 240 999 тыс. руб. связано с погашением убытка, полученного Банком по итогам 2016 года.

Инструменты капитала представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------|------------|------------|
| Обыкновенные акции | 1 180 000 | 1 180 000 |

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|----------|--|-----------------|-------------------------|--|-----------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | номер строки | Данные на 01.01.2017 | Наименование показателя | номер строки | Данные на 01.01.2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 1 180 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 180 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный» | 1 | 1 180 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 0 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 4 814 482 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 21 437 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 9 759 | X | X | X |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы) | X | 9 759 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы) | 9 | 9 759 |
| 3.2 | Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 2 440 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 440 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе: | 20 | 2 186 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|---|------------|----------|
| 5.2 | уменьшающее имущество нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие полному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 4 912 014 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |
| 8 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33 | 256 665 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 107 795 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет: | 2.1 | 107 795 |
| 8.2 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 148 870 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 148 870 |
| 9 | X | X | X | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | 0 |
| 9.1 | Переоценка до справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28 | 3 320 | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года | 2.2 | -158 578 |
| 9.2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 158 578 | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года | 2.2 | 158 578 |

| | | | | | | |
|-----|--|----|--------|---|----|--------|
| 9.3 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 0 | Недосозданные резервы на возможные потери | 12 | 0 |
| 10 | Резервный фонд | 27 | 36 001 | Резервный фонд | 3 | 36 001 |

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

| | Нормативное значение, % | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4.5 | 33.9 | 20.3 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 6.0 | 33.9 | 20.4 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8.0 | 37.7 | 20.4 |

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения норматива доводятся до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2017 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.
Показатель Финансового рычага:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Прирост (+)/снижение (-) | |
|--|------------|------------|--------------------------|------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Величина балансовых активов, всего: | 3 453 935 | 4 131 008 | -677 073 | -16% |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, приписываемых в уменьшение величины источников основного капитала | 12 199 | 11 530 | 669 | 6% |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого: | 2 892 669 | 1 944 151 | 948 508 | 49% |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого: | 303 083 | 1 102 864 | -799 781 | -73% |
| Основной капитал | 1 311 597 | 1 350 886 | -39 289 | -3% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 6 637 478 | 7 168 167 | -530 689 | -7% |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 19.8% | 18.8% | | |

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 1,0 процентный пункт (с 18.8% до 19.8%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 3% произошло в следствие полученного за 2016 год убытка.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 7% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 73%;

- общего размера величины балансовых активов на 16%.

Рост уменьшающей поправки на величину балансовых активов существенного значения не оказывает, поскольку размер доли поправки занимает менее 1% от величины балансовых активов.

Значение стр.7 «Прочие поправки» подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (57 490 тыс. руб.) включает следующие вычеты:

- остатки балансовых счетов 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» в размере 23 244 тыс. руб. и 17 057 тыс. руб. соответственно;

- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 4 990 тыс. руб.;

- значение стр.2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» в размере 12 199 тыс. руб.

Расхождения в размере 6 135 тыс. руб. между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом стр.8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итогов» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в стр.21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11, 16, 19), всего» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага», связано:

- с исключением из стр.8 подраздела 2.1 раздела 2 остатков балансового счета 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 6 135 тыс. руб. в соответствии с Разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России № 2332-У (из стр.21 подраздела 2.2 раздела 2 указанная сумма не исключается).

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») кредитными организациями».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства и остатки в ЦБ РФ | 603 205 | 485 287 |
| Средства в кредитных организациях | 340 200 | 373 499 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 943 405 | 858 786 |

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 31.12.2017 (так же, как и на 31.12.2016), недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. и средства, перечисленные в Гарантийный фонд платежной системы Mircom, с связи с отзывом лицензии на осуществление операций (примечание 4.2).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2017 и 2016 годах не производилось.

Выручка от реализации (выбытия) основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в 2017 году составила 3 259 тыс. руб., в 2016 году составила 4 230 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2017 и 2016 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитов отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже финансового актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроков погашения;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, по мнению Банка, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31.12.2017 представлен в следующей таблице.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Долевые ценные бумаги | 478 | - | - | 478 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Долговые ценные бумаги | 671 828 | - | - | 671 828 |
| Долевые ценные бумаги | - | - | 21 135 | 21 135 |

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2016.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Долевые ценные бумаги | - | 105 658 | - | 105 658 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Долговые ценные бумаги | 947 758 | - | - | 947 758 |
| Долевые ценные бумаги | 600 657 | - | 20 777 | 621 434 |

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, Аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Состав акционеров по состоянию на 31.12.2017:

| Акционеры | Количество ценных бумаг на 31.12.2017 | Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка на 31.12.2017 |
|---|---------------------------------------|--|
| Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ» | 11 787 233 | 99,89% |
| Ремша Виктор Михайлович | 12 767 | 0,11% |
| Итого | 11 800 000 | 100,00% |

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, включая выплату (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в т.ч. Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Председателе Правления;
- принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

В рамках своей компетенции Общее собрание акционеров участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2017 (в период с 18.08.2017 по 31.12.2017):

- Председатель Совета директоров: Айвазов А.М.
- члены Совета директоров: Кочетков В.В., Пархонов В.А., Шульга А.С., Бирман А.П.

Состав Совета директоров (в период с 01.01.2017 по 17.08.2017):

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: Айвазов А.М., Кочетков В.В., Бирман А.П., Пархонов В.А.

Члены Совета директоров соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль ее реализации;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- утверждение годового отчета (годовых отчетов);
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;
- дробление и консолидация акций Банка;

- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации), отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
- принятие решения о размещении Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции Банка;
- принятие решения о реализации размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», определение цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- принятие решений о приобретении или отчуждении более 20 (двадцати) процентов голосующих акций акционерного общества или 20 (двадцати) процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;
- утверждение представителя Банка для участия в общих собраниях акционеров (общих собраниях участников) дочерних хозяйственных обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;
- утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних хозяйственных обществ Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение Аудиторской организации;
- определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка включая: положения о внутренних структурных подразделениях Банка; кредитную, депозитную и процентную политики Банка; положения об организации системы внутреннего контроля и о Службе внутреннего аудита; порядок списания безнадежной задолженности; положений о фондах Банка, а также иные внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров законодательством, Уставом Банка либо Положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией;
- создание и ликвидация обособленных подразделений Банка, утверждение положений об обособленных подразделениях, внесение в них изменений и дополнений;
- согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение плана работы Банка и отчета об итогах его исполнения;
- распределение полномочий между членами Совета директоров;
- утверждение организационной структуры Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
- рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- осуществление контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение условий договора с лицом, исполняющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка (Председателем Правления), в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах, внесение в этот договор изменений и дополнений;

- определение количественного состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- назначение коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) (утверждение его персонального состава), досрочное прекращение полномочий отдельных членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) или полномочий всего состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- утверждение заместителей Председателя Правления и прекращение их полномочий;
- утверждение кандидатуры Главного бухгалтера Банка, а также принятие решения по вопросу об освобождении его от должности;
- осуществление контроля над деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка, в том числе в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;
- создание и контроль над функционированием эффективного внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, и принятия мер по повышению его эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка 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);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение результатов стресс-тестирования;
- утверждение лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом, в соответствии с внутренними документами Банка;

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и подотчетны им. Председатель Правления возглавляет Правление.

Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положениями о Правлении и о Председателе Правления, а также договором, заключаемым Председателем Правления, его заместителем и членами Правления с Банком.

Председатель Правления, его заместитель, члены Правления, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Председатель Правления

С 22.08.2018 единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Шулыга А.С. (с 01.01.2017 по 21.08.2018 - Кузнецова И.В.).

В соответствии с Уставом Банка Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, выдает доверенности от имени Банка, утверждает и подписывает распорядок, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками.

К компетенции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) относятся в том числе следующие вопросы:

- внесение предложений Совету директоров об утверждении кандидатов в члены Правления и досрочного прекращения их полномочий;
- распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления и членами Правления;
- организация работы Правления, ведение заседаний Правления и обеспечение ведения протоколов заседаний Правления;
- предоставление должностным лицам Банка права распоряжения денежными средствами Банка (права подписи) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- установление размеров вознаграждения за предоставляемые Банком услуги за исключением тарифов комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги для неограниченного круга лиц, установление которых отнесено к компетенции Правления Банка;
- определение условий привлечения и размещения денежных средств, за исключением стандартных условий привлечения и размещения денежных средств, утверждение которых отнесено к компетенции Правления;
- разработка проекта организационной структуры Банка, представление её на утверждение Совету директоров;
- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка;
- заключение, изменение и расторжение от лица Банка трудовых договоров, договоров о полной материальной ответственности с работниками Банка, за исключением договоров, заключение которых отнесено к компетенции Председателя Совета директоров или иного лица, уполномоченного Советом директоров;

- утверждение внутренних документов Банка (положений/инструкций/правил и т.д.), определяющих компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, в том числе обеспечивающих деятельность указанных подразделений; документов, определяющих порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством; документов, регламентирующих хозяйственную деятельность Банка; должностных инструкций работников Банка, типовых форм договоров; других внутренних документов Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;
- принятие решений об организации платежной системы;
- утверждение правил платежной системы и бизнес-плана развития платежной системы;
- утверждение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;
- образование постоянно и (или) временно действующих комитетов, комиссий и иных органов Банка и делегирование им полномочий по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка.
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением о Председателе Правления.

Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на рассмотрение Правления Банка.

Правление

Состав Правления по состоянию на 31.12.2017 (в период с 22.08.2017 по 31.12.2017):

- Председатель Правления: Шульга А.С.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Смолина Е.Б.

Состав Правления в период с 01.01.2017 по 21.08.2017:

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Смолина Е.Б.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе обеспечение условий для эффективной реализации стратегий, политик и планов работы, включая разработку отчета об их исполнении и предоставление отчета Совету директоров;
- принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг и по основным вопросам проведения банковских операций и других сделок;
- установление тарифов комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, содержащие стандартные условия обслуживания для неограниченного круга лиц;
- определение стандартных условий привлечения и размещения денежных средств для неограниченного круга лиц, в том числе установление диапазона процентных ставок по привлеченным и размещенным денежным средствам;
- принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур в том числе превышающих установленные лимиты (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- классификация (реклассификация) задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и

необеспеченных кредитов, просроченных кредитов, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями, изложенными во внутренних документах Банка;

- установление перечня сведений, содержащих коммерческую тайну или являющихся конфиденциальной информацией Банка;
- принятие решения об участии и прекращении участия Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию Стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материала и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- утверждение лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом, в соответствии с внутренними документами Банка;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением о Правлении Банка.

Правление вправе при необходимости создавать комитеты из числа членов Правления и работников Банка для подготовки рекомендаций Правлению по отдельным направлениям деятельности Банка, а также привлекать независимых экспертов для решения конкретных вопросов, требующих специальных знаний, либо для решения срочных задач деятельности Банка.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке созданы и действуют на постоянной основе коллегиальные органы – Кредитный комитет и Инвестиционный комитет.

Кредитный комитет

Основной целью деятельности Кредитного комитета является реализация Кредитной политики Банка, соблюдение принципов кредитования, выдачи поручительств, предоставления независимых (банковских) гарантий, изложенных в Кредитной политике, а также контроль в рамках своих полномочий над текущими и будущими кредитными рисками при заключении Банком кредитных и приравненных к ним сделок.

В компетенцию Кредитного комитета входит принятие решений по вопросам:

- кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств;
- приобретения учтенных векселей;
- установления и изменения индивидуальных условий (процентной ставки, срока, суммы, обеспечения и т.п.) кредитования, предоставления независимых (банковских) гарантий и выдачи поручительств, в рамках общих условий, установленных Правлением Банка;
- установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий, за исключением случаев уменьшения (в том числе закрытия) кредитных лимитов

физическим лицам по стандартным кредитным продуктам, право принятия решений по которым приказом Председателя Правления делегировано уполномоченным сотрудникам Банка;

- применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, возможность применения (неприменения) которых предусмотрена условиями договоров;

- принятия решений о признании обслуживания долга хорошим по следующим категориям ссуд, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Банка:

- ✓ реструктурированные ссуды,
- ✓ ссуды, предоставленные Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

- расторжения кредитных договоров по инициативе Банка, а также по соглашению сторон за исключением случаев расторжения договоров с физическими лицами, которое приказом Председателя Правления делегировано уполномоченным сотрудникам Банка;

- закрытия действующих кредитных линий, а также лимитов выдачи банковских гарантий по инициативе Банка и по соглашению сторон в связи с досрочным исполнением обязательств по ним;

- удовлетворения требований бенефициара об уплате денежной суммы по независимой (банковской) гарантии, выданной Банком;

- иным вопросам, отнесенным к компетенции Кредитного комитета внутренними нормативными документами Банка.

В случае необходимости и при недостаточности полномочий в принятии решений, Кредитный комитет имеет право вынести вопросы, относящиеся к его компетенции на рассмотрение Правления Банка.

Инвестиционный комитет

Основной целью деятельности Инвестиционного комитета является реализация инвестиционной стратегии Банка, контроль рисков, возникающих при осуществлении инвестиционной деятельности и совершении операций на денежных рынках, повышение эффективности использования ресурсов Банка.

В компетенцию Инвестиционного комитета входит принятие решений по следующим вопросам:

- реализация стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определение конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.;

- разработка структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков;

- рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:

- ✓ установление лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- ✓ установление требований к различным видам ценных бумаг, вложения в которые определены инвестиционной стратегией Банка;
- ✓ установление лимитов на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;
- ✓ установление лимитов на контрагентов при совершении сделок СВОП.

- рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:

- ✓ при совершении наличных (банкнотные сделки) и безналичных конверсионных операций;
- ✓ при совершении операций межбанковского кредитования;
- ✓ при совершении межбанковских депозитных операций.

- установление общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям;

- определение сроков инвестирования в финансовые инструменты и межбанковские кредиты (диспозиты);

- разработка предложений по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка.

- мониторинг и контроль кредитных, рыночных рисков, рисков ликвидности, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок, указанных в Положении о комитете.

- принятие оперативных решений по вопросам инвестирования средств Банка.

— рассмотрение и утверждение предложений о целесообразности участия и о прекращении участия Банка в уставных капиталах других организаций.

Инвестиционный комитет может устанавливать максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения денежных средств по сделкам на межбанковском рынке.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями сотрудников Банка, иными внутренними нормативными документами Банка.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач Банка, с тем, чтобы Банк мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности. Такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижению риска непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка. Контрольные мероприятия, в том числе встроенные (интегрированные) в действующие бизнес-процессы и осуществляемые непосредственно их участниками, является составной частью повседневной деятельности Банка.

В 2017 году важным элементом в развитии системы внутреннего контроля являлось совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала, а также повышение эффективности корпоративного управления. Банком уделялось внимание своевременному доведению необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка о принимаемых рисках и об эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала; распределению полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Субъектами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, и на перспективу, являются:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
 - ✓ Службу внутреннего аудита Банка;
 - ✓ Службу внутреннего контроля Банка;
 - ✓ Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ✓ Контролера в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

1. Контроль со стороны органов управления за организационной деятельностью Банка

Органы управления:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- утверждают внутренние документы, регламентирующие вопросы организации и осуществления внутреннего контроля;
- устанавливают порядок информирования работниками Банка органов управления и руководителей структурных подразделений Банка обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего

контроля, а также рассматривают и контролируют иные вопросы, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка.

2. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, включая управление регуляторным риском, и оценки банковских рисков

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом осуществляется Банком на постоянной основе. Оценка банковских рисков и достаточности капитала, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Банк разрабатывает процедуры оценки банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

3. Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок определен во внутренних документах Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия для его возникновения, совершенные преступления и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Банком определен порядок выявления и контроля областей потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4. Контроль управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

В 2017 году Банк продолжил реализовывать принципы своевременности, надежности, доступности и корректности оформления используемой и обрабатываемой информации о различных направлениях деятельности Банка. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Порядок контроля управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности установлен внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Внутренний контроль автоматизированных информационных систем и технических средств состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5. Мониторинг системы внутреннего контроля (наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, обеспечения постоянного соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых Банком операций, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк реализует комплекс мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля и обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, отражающие их в учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Непосредственной оценкой уровня системы внутреннего контроля в Банке занимается Служба внутреннего аудита, деятельность которой регламентирована Уставом Банка и иными внутренними документами.

В своей деятельности Служба внутреннего аудита Банка руководствуется следующими принципами:

- **Постоянство деятельности.** Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит только из штатных работников Банка. Численный состав, структура и техническая

обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

• **Независимость.** Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам; по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе выполнения своих функций, и вносит предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка; подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров. Работники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка; иные подразделения не могут быть функционально подчинены руководителю Службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

• **Беспристрастность.** Служба внутреннего аудита решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Работники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности, осуществляемой ими в проверяемом периоде, в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности. Работники Службы внутреннего аудита могут быть переведены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

• **Профессиональная компетентность.** Руководитель и работники Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями и опытом банковской деятельности, знанием методов внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего аудита работниками, соответствующими квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России и положением о Службе внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита проходят профессиональное обучение на регулярной основе.

• **Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.** Работники Службы внутреннего аудита осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Работники Службы внутреннего аудита имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего аудита выполняет следующие основные функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности в Банк России и иные органы государственной власти;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка организации и проведения работы по предотвращению конфликта интересов;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка эффективности и степени выполнения подразделениями и работниками Банка установленных процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка механизмов, обеспечивающих соблюдение правовых требований, профессиональных норм поведения;
- оценка кадровой политики Банка, профессионального уровня работников проверяемых подразделений, оценка соответствия уровня и сочетания рисков, принимаемых подразделениями / работниками Банка, уровню мотивации персонала;
- контроль эффективности принимаемых мер органами управления Банка и руководителями структурных подразделений по результатам проведенных проверок, обеспечивающих снижение

уровня выявленных рисков; соблюдения сроков, установленных для устранения нарушений;

- осуществление проверки реализации с Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оценка качества управления риском легализации преступных доходов;
- осуществление проверок условий совершения сделок с лицами, связанными с Банком, льготных сделок Банка, а также услуг, предоставляемых на индивидуальных условиях;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля в 2017 году осуществлялся по направлениям деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на уровень принимаемых Банком рисков.

В целях выявления и управления регуляторным риском (риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке создана Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля Банка руководствуется следующими принципами:

- Постоянство деятельности. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и состоит только из работников Банка, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- Независимость. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не участвуют в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель Службы внутреннего контроля не может работать по совместительству.
- Беспристрастность. Служба внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Руководители и служащие Службы внутреннего контроля должны быть объективны, неподвластны какому-либо влиянию при выполнении возложенных на них функций, формировании выводов и заключений, избегать конфликта интересов любого рода.
- Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля должны соответствовать квалификационным требованиям, владеть достаточными знаниями и опытом банковской деятельности, методами сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Профессиональная компетентность руководителя и служащих Службы поддерживается путем систематического обучения (самообучения, тематических курсов и семинаров по повышению квалификации).
- Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Работники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка;
- мониторинг системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Созданные Банком системы управления рисками и капиталом, корпоративного управления и внутреннего контроля не только обеспечивают эффективную защиту от принятых рисков, но и носят упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

Проведенные в 2017 году мероприятия привели к отсутствию существенных замечаний со стороны надзорных органов.

11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

11.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Основной целью стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

В Банке действует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулируемыми и надзорными органами.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации управления рисками и капиталом:

- Принцип пропорциональности. Банк разрабатывает систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осведомленность о риске. При принятии решений о совершении операций анализируются риски, возникающие в результате их проведения, а также проводится регулярный мониторинг уровня принятых рисков по совершаемым операциям. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- Вовлеченность руководства. Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

• Разделение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, следуют поставленным целям по развитию, обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска по операциям / сделкам, связанным с принятием рисков, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, проводят мониторинг уровня рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску;

- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

• Систематизация отчетности. Формирование системы отчетности о рисках и достаточности капитала с целью контроля уровня принятых рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, достаточном для покрытия существующих рисков, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка.

• Постоянное развитие Банком информационных систем, используемых при управлении рисками и достаточностью капитала в зависимости от изменения характера и масштабов осуществляемых операций, структуры и уровня принимаемых рисков.

• Непрерывное совершенствование методов оценки рисков, процедур управления рисками и достаточностью капитала с учетом поставленных стратегических задач.

• Построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

1. Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка. По итогам проведения процедур идентификации и оценки значимости рисков Банком признаны значимыми на 2017 год следующие виды рисков: кредитный риск, включающий риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск ликвидности, регуляторный риск. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками: в части активных операций - в рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском, в части пассивных операций - в рамках процедур управления риском ликвидности. Риск концентрации отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала. Более подробная информация о рисках, признанных значимыми для Банка, представлена в соответствующих разделах отчета.
2. Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

В отношении всех значимых для Банка рисков Банк применяет следующие методы управления риском (ограничения и снижения рисков):

• уклонение от риска – отказ от проведения определенных видов операций, использования финансовых инструментов, предоставления отдельных видов банковских услуг и т.д., применяется в случаях,

когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и / или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

- ограничение риска – установление лимитов, обеспечение надлежащих мер предварительного, текущего и последующего контроля их соблюдения, усовершенствование внутренних процессов и процедур;
- передача риска (полная или частичная) другой стороне – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка;

- принятие риска – фондирование капиталом Банка, либо формирование резервов под возможные потери в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- разграничение полномочий при принятии решений;

- создание процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций.

3. Определение склонности к риску (аппетита к риску). Склонность к риску (совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять) определяется в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Показатели склонности к риску включают показатель достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала на покрытие всех значимых рисков, показатели регуляторной достаточности капитала, лимиты концентрации для значимых рисков и т.п.

4. Распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую:

- целевые уровни рисков;

- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;

- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;

- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

5. Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка;

- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям показателей склонности к риску;

- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на минимизацию уровня рисков.

6. Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

7. Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

8. Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

В состав отчетности в рамках ВПОДК включаются следующие отчеты:

- О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;

- О результатах стресс-тестирования. Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;

- О значимых рисках. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления – ежемесячно. В части информации об агрегированном объеме значимых рисков отчет представляется руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов – ежемесячно. В части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, отчет представляется Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов – ежедневно;

- О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, — ежемесячно, Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов — ежедневно;

- О выполнении обязательных нормативов. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, — ежемесячно, Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов — ежедневно;

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов Совету директоров, Правлению, Председателю Правления по факту выявления.

9. Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

10. Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

В Банке осуществляются процедуры управления достаточностью капитала, целью которых является:

- соблюдение обязательных нормативов;
- соблюдение показателей склонности к риску;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Достижение указанных целей обеспечивается через следующие механизмы:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется Банком в течение года и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости;
- количественная и (или) качественная оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- расчет и оценка достаточности капитала в условиях стресса;
- определение показателей склонности к риску на текущий календарный год, распределение склонности к риску через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям;
- определение размера планового (целевого) уровня капитала и целевого уровня принимаемых рисков по состоянию на 1 января следующего календарного года;
- определение планового уровня достаточности капитала по состоянию на 1 января следующего календарного года;
- установление системы контроля уровня значимых рисков, соблюдения лимитов и уровня достаточности капитала;
- расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;
- оценку отклонения фактических объемов значимых рисков от установленных целевых уровней рисков;
- определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков;
- подготовка отчета органам управления Банка о результатах выполнения ВПОДК;
- проверка функционирования ВПОДК и оценка их эффективности, пересмотр ВПОДК при необходимости.

11.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Инвестиционный комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля.

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении или уменьшении уставного капитала, дроблении или консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, установленных Уставом Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, кадровую политику Банка, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; устанавливает пограничные значения (лимиты) принимаемых Банком рисков; осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Комитеты Банка участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции в соответствии с пунктом 10.1 настоящей Пояснительной информации.

Служба управления рисками осуществляет подготовку и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе разработку новых методов, подходов, инструментов оценки и управления рисками и достаточностью капитала. Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, относящихся к системе управления рисками и капиталом, определяющих основные стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками; реализует процедуры определения значимых для Банка рисков; готовит предложения по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет оценку значимых рисков, осуществляет регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень рисков, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям склонности к риску и незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов, разработку предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям; реализует процедуры стресс-тестирования и представляет их результаты на рассмотрение органам управления Банка, осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, в пределах своей компетенции:

- Управление оценки рисков;
- Отдел кредитования Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования;
- Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об

организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских услуг, а также постоянный мониторинг рисков проводится Службой управления рисками и СВК. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Службу управления рисками и СВК уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверяет достаточность и адекватность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе отчетов, регулярно представляемых Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

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

11.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным обязательствам из числа финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции, могут относиться требования Банка к должникам по: полученным кредитам, в том числе межбанковским, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам, требования по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам), прочие требования по элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Основными источниками (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);
- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников дохода, потеря имущества и т.п.);
- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);
- целенаправленные действия заемщиков по отношению к существующим перед Банком обязательствам (односторонний отказ от обязательства, мошенничество и т.п.);
- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);
- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;
- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики и/или одном виде экономической деятельности заемщиков;
- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента и риск концентрации.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом, с Центральным Банком и в незначительных объемах с физическими лицами. Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Отдел кредитования Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее - Кредитные подразделения) и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Для принятия решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, Председателем Правления созданы Кредитный и Инвестиционный комитеты. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставления независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий. Инвестиционный комитет устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, утверждает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО.

Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, определения финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие внутренние документы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях на сходные цели кредитования, каждая из которых незначительна по величине, группируются Банком в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд и размер резерва по ним утверждаются Правлением Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и (или) более 1 000 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с

изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Оценка и мониторинг кредитного риска на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери и кредитного портфеля Банка проводится на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренних документов Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента осуществляют сотрудники Службы управления рисками в соответствии с методиками оценки финансового положения заемщиков и контрагентов и внутренними документами, регламентирующими порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования Банком резервов на возможные потери.

Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Кредитный риск контрагента по сделкам обратного РЕПО предварительно оценивается до вынесения предложения об установлении лимита на контрагента на рассмотрение Инвестиционного комитета. В отношении контрагентов – физических лиц оценка производится Отделом кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения заемщиков – физических лиц и внутренним документом, регламентирующим порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В отношении контрагентов – кредитных организаций оценка производится Управлением оценки рисков в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения кредитных организаций. Инвестиционный комитет Банка устанавливает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО, учитывая при этом ликвидность ценных бумаг. В целях снижения кредитного риска контрагента по сделкам обратного РЕПО Банк предусматривает в договорах РЕПО уровень переоценки ценных бумаг, при достижении которого по требованию Банка контрагент обязуется досрочно в полном объеме исполнить обязательства по второй части договора РЕПО либо частично оплатить ценные бумаги, стоимость которых снизилась.

В целях контроля и ограничения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, а также в целях управления достаточностью капитала Советом директоров устанавливаются показатели склонности к риску (лимиты аппетита к риску):

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H25).

Советом директоров устанавливается целевой уровень кредитного риска – величина требований к капиталу о отношении кредитного риска.

Правление Банка устанавливает следующие лимиты:

- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка (более жесткие, чем установленные регулятором, значения норматива H10.1);

- лимит концентрации кредитных рисков на одном виде экономической деятельности (удельный вес портфеля по каждому виду деятельности¹, в кредитном портфеле юридических лиц);
- лимит концентрации кредитных рисков на одном регионе (удельный вес каждого регионального портфеля², за исключением Москвы и Московской области, в совокупном кредитном портфеле Банка);
- лимит по направлениям деятельности / подразделениям на величину капитала, требуемого на покрытие кредитного риска.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установлении лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе направлений деятельности Банка, в тысячах рублей.

| № | Показатель | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|---|------------|------------|
| 1 | Кредитный риск, всего, тыс. руб. | 1 989 597 | 3 475 272 |
| 2 | Межбанковские операции в составе кредитного риска, тыс. руб. | 823 166 | 558 105 |
| 3 | Инвестиционная деятельность в составе кредитного риска, тыс. руб. | 381 319 | 1 072 926 |
| 4 | Корпоративный бизнес в составе кредитного риска, тыс. руб. | 560 213 | 1 614 576 |
| 5 | Розничный бизнес в составе кредитного риска, тыс. руб. | 184 417 | 156 954 |
| 6 | Прочие операции в составе кредитного риска, тыс. руб. | 40 482 | 72 712 |

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, в тысячах рублей.

| № п/п | Наименование показателя | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 31.12.2017 | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 31.12.2016 | Среднее значение показателя за отчетный период |
|-------|---|--|--|--|
| 1 | Совокупный объем кредитного риска, в том числе ³ : | 1 989 597 | 3 475 271 | 2 732 434 |
| 1.1 | Кредитный риск по ссудной задолженности | 732 971 | 925 207 | 829 089 |

¹ Под портфелем по каждому виду деятельности понимается сумма ссудной задолженности в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

² Под региональным портфелем понимается сумма ссудной задолженности в разбивке по субъектам по месту их нахождения (по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО)), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

³ Сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

| | | | | |
|-----|--|---------|-----------|---------|
| 1.2 | Кредитный риск по средствам на корреспондентских счетах | 289 244 | 339 977 | 314 610 |
| 1.3 | Кредитный риск по вложениям в ценные бумаги | 546 438 | 987 664 | 767 051 |
| 1.4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 285 552 | 1 050 438 | 667 995 |
| 1.5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Кредитный риск по прочим активам | 135 392 | 171 986 | 153 689 |

Далее представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016⁴.

| Наименование показателя | 31.12.2017, тыс. руб. | | | 31.12.2016, тыс. руб. | | |
|---|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
| | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возм. потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возм. потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| Активы I группы риска | 1 053 665 | 1 053 665 | 0 | 514 326 | 514 326 | 0 |
| Активы II группы риска | 49 244 | 49 244 | 9 849 | 18 671 | 18 671 | 3 734 |
| Активы III группы риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы IV группы риска | 1 554 841 | 834 712 | 834 712 | 2 074 978 | 1 161 330 | 1 161 330 |
| Активы V группы риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска | 1 182 047 | 863 993 | 698 735 | 1 294 243 | 955 554 | 1 143 654 |
| Активы с пониженным коэффициентом риска | 2 882 743 | 2 882 743 | 144 139 | 1 949 557 | 1 949 523 | 99 816 |

В таблице ниже приводится информация о географическом распределении кредитного риска.

⁴ Данные из отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

| Код ОКАТО | Наименование региона регистрации заемщика | на 31.12.2017 | | на 31.12.2016 | |
|--------------|--|--|---|--|---|
| | | Ссудная задолженность, до вычета РВПС, тыс. руб | Доля в совокупном кредитном портфеле Банка, % | Ссудная задолженность, до вычета РВПС, тыс. руб | Доля в совокупном кредитном портфеле Банка, % |
| 01000 | Алтайский край | 2 036.52 | 0.05% | 2 004.52 | 0.06% |
| 03000 | Краснодарский край | 8 296.60 | 0.20% | 37 921.10 | 1.02% |
| 04000 | Красноярский край | 3 315.28 | 0.08% | 4 972.83 | 0.13% |
| 05000 | Приморский край | 593.95 | 0.01% | 1 004.20 | 0.03% |
| 07000 | Ставропольский край | 2 735.98 | 0.07% | 3 745.72 | 0.10% |
| 08000 | Хабаровский край | 312.27 | 0.01% | 341.35 | 0.01% |
| 10000 | Амурская область | 46.74 | 0.00% | 46.74 | 0.00% |
| 11000 | Архангельская область | 0.00 | 0.00% | 153.10 | 0.00% |
| 12000 | Астраханская область | 100.69 | 0.00% | 100.69 | 0.00% |
| 14000 | Белгородская область | 332.78 | 0.01% | 1 167.52 | 0.03% |
| 15000 | Брянская область | 15 843.47 | 0.38% | 1 797.82 | 0.05% |
| 17000 | Владимирская область | 1 082.58 | 0.03% | 3 882.51 | 0.10% |
| 18000 | Волгоградская область | 2 136.87 | 0.05% | 2 976.63 | 0.08% |
| 19000 | Вологодская область | 637.30 | 0.02% | 715.39 | 0.02% |
| 20000 | Воронежская область | 289.32 | 0.01% | 604.96 | 0.02% |
| 22000 | Нижегородская область | 27 308.99 | 0.66% | 67 464.33 | 1.82% |
| 24000 | Ивановская область | 9 422.06 | 0.23% | 9 864.15 | 0.27% |
| 25000 | Иркутская область | 2 396.80 | 0.06% | 3 245.94 | 0.09% |
| 27000 | Калнинградская область | 1 669.45 | 0.03% | 977.24 | 0.03% |
| 28000 | Тверская область | 294.62 | 0.01% | 588.81 | 0.02% |
| 29000 | Калужская область | 1 198.87 | 0.03% | 502.08 | 0.01% |
| 32000 | Кемеровская область | 1 208.74 | 0.03% | 1 875.31 | 0.05% |
| 33000 | Кировская область | 246.45 | 0.01% | 581.12 | 0.02% |
| 34000 | Костромская область | 300.49 | 0.01% | 492.91 | 0.01% |
| 36000 | Самарская область | 21 019.67 | 0.50% | 29 520.22 | 0.80% |
| 38000 | Курская область | 286.47 | 0.01% | 305.41 | 0.01% |
| 40000 | Город Санкт-Петербург | 106 345.40 | 2.55% | 129 604.94 | 3.50% |
| 41000 | Ленинградская область | 1 135.14 | 0.03% | 1 366.02 | 0.04% |
| 42000 | Липецкая область | 0.00 | 0.00% | 368.61 | 0.01% |
| 44000 | Магаданская область | 0.00 | 0.00% | 830.01 | 0.02% |
| 45000 | Город Москва | 3 673 109.50 | 88.22% | 2 895 415.47 | 78.11% |
| 46000 | Московская область | 59 497.87 | 1.43% | 124 854.94 | 3.37% |
| 47000 | Мурманская область | 247.36 | 0.01% | 360.96 | 0.01% |
| 50000 | Новосибирская область | 2 814.37 | 0.07% | 3 386.52 | 0.09% |
| 52000 | Омская область | 3 136.02 | 0.08% | 3 663.80 | 0.10% |
| 53000 | Оренбургская область | 2 542.37 | 0.06% | 3 624.37 | 0.10% |
| 56000 | Пензенская область | 1 112.25 | 0.03% | 6 100.07 | 0.16% |
| 57000 | Пермский край | 63 430.47 | 1.52% | 66 272.56 | 1.79% |
| 58000 | Псковская область | 650.84 | 0.02% | 972.83 | 0.03% |
| 60000 | Ростовская область | 1 287.14 | 0.03% | 2 662.41 | 0.07% |
| 61000 | Рязанская область | 250.84 | 0.01% | 379.75 | 0.01% |
| 63000 | Саратовская область | 1 133.43 | 0.03% | 1 735.66 | 0.05% |

| | | | | | |
|-------|--|--------------|---------|--------------|---------|
| 64000 | Сахалинская область | 67.31 | 0.00% | 67.21 | 0.00% |
| 65000 | Свердловская область | 2 206.85 | 0.05% | 3 370.06 | 0.09% |
| 66000 | Смоленская область | 556.36 | 0.01% | 382.24 | 0.01% |
| 68000 | Тамбовская область | 106.66 | 0.00% | 106.66 | 0.00% |
| 69000 | Томская область | 442.71 | 0.01% | 811.35 | 0.02% |
| 70000 | Тульская область | 1 159.71 | 0.03% | 2 740.55 | 0.07% |
| 71000 | Тюменская область | 5 528.98 | 0.13% | 2 734.91 | 0.07% |
| 71100 | Ханты-Мансийский автономный округ Югра (Тюменская область) | 0.00 | 0.00% | 8 976.90 | 0.24% |
| 73000 | Ульяновская область | 2 882.92 | 0.07% | 994.02 | 0.03% |
| 75000 | Челябинская область | 12 228.18 | 0.29% | 19 196.59 | 0.52% |
| 76000 | Забайкальский край | 57.63 | 0.00% | 57.63 | 0.00% |
| 78000 | Ярославская область | 79 514.98 | 1.91% | 104 858.31 | 2.83% |
| 79000 | Республика Адыгея | 351.81 | 0.01% | 367.56 | 0.01% |
| 80000 | Республика Башкортостан | 2 907.37 | 0.07% | 2 270.92 | 0.06% |
| 82000 | Республика Дагестан | 49.31 | 0.00% | 49.31 | 0.00% |
| 83000 | Кабардино-Балкарская Республика | 234.08 | 0.01% | 824.27 | 0.02% |
| 85000 | Республика Калмыкия | 136.73 | 0.00% | 201.32 | 0.01% |
| 86000 | Республика Карелия | 57.84 | 0.00% | 117.76 | 0.00% |
| 87000 | Республика Коми | 429.02 | 0.01% | 554.95 | 0.01% |
| 88000 | Республика Марий Эл | 309.74 | 0.01% | 389.01 | 0.01% |
| 89000 | Республика Мордовия | 790.60 | 0.02% | 1 884.69 | 0.05% |
| 90000 | Республика Северная Осетия-Алания | 487.52 | 0.01% | 749.75 | 0.02% |
| 91000 | Карачаево-Черкесская Республика | 799.34 | 0.02% | 1 399.34 | 0.04% |
| 92000 | Республика Татарстан | 2 769.45 | 0.07% | 3 018.67 | 0.08% |
| 94000 | Удмуртская Республика | 747.81 | 0.02% | 1 308.11 | 0.04% |
| 96000 | Чеченская Республика | 164.69 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 97000 | Чувашская Республика-Чувашия | 453.98 | 0.01% | 183.90 | 0.00% |
| 98000 | Республика Саха (Якутия) | 761.34 | 0.02% | 786.91 | 0.02% |
| - | Кипр | 0.00 | 0.00% | 100 000.00 | 2.70% |
| - | Бельгия | 28 233.19 | 0.68% | 29 731.46 | 0.80% |
| | Итого: | 4 163 352.87 | 100.00% | 3 706 646.00 | 100.00% |

Ниже приводится информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов):

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Код вида экономической деятельности | Наименование вида экономической деятельности | Студия «Аполло», до вычета РВПС тыс. руб | Доля в кредитном портфеле юридических лиц |
|-------------------------------------|--|--|---|
| 22.22 | Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров | 73 900.00 | 8.46% |
| 28.92 | Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства | 13 900.04 | 1.59% |
| 29.1 | Производство автотранспортных средств | 8.73 | 0.00% |
| 29.3 | Производство комплектующих и принадлежностей для автотранспортных средств | 1 348.37 | 0.15% |
| 41.2 | Строительство жилых и нежилых зданий | 59 259.17 | 6.79% |
| 41.20 | Строительство жилых и нежилых зданий | 34 564.88 | 3.96% |
| 43.11 | Разборка и снос зданий | 3 226.29 | 0.37% |
| 43.12 | Подготовка строительной площадки | 79 591.83 | 9.12% |
| 43.3 | Работы строительные отделочные | 21 355.29 | 2.45% |

| Код вида экономической деятельности | Наименование вида экономической деятельности | Средняя задолженность, до вычета НДС тыс. руб | Доля в кредитном портфеле юридических лиц |
|-------------------------------------|---|---|---|
| 43.31 | Производство штукатурных работ | 8 598.42 | 0.98% |
| 46.13.2 | Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами | 2 664.87 | 0.31% |
| 46.17 | Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями | 15 000.00 | 1.72% |
| 46.3 | Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями | 24 080.84 | 2.76% |
| 46.38.1 | Торговля оптовая рыбой, рыбообразными и моллюсками, консервами и пресервами из рыбы и морепродуктов | 26 420.82 | 3.03% |
| 46.42 | Торговля оптовая одеждой и обувью | 4 947.75 | 0.57% |
| 46.42.2 | Торговля оптовая обувью | 37 505.48 | 4.30% |
| 46.46 | Торговля оптовая фармацевтической продукцией | 24 913.71 | 2.85% |
| 46.5 | Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями | 49 449.92 | 5.66% |
| 46.66 | Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием | 1 871.11 | 0.21% |
| 46.73 | Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием | 39 200.00 | 4.49% |
| 49.3 | Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта | 61 900.00 | 7.09% |
| 52.10 | Деятельность по складированию и хранению | 9 917.91 | 1.14% |
| 56.1 | Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания | 4 373.85 | 0.50% |
| 62.01 | Разработка компьютерного программного обеспечения | 39 667.28 | 4.51% |
| 63.11 | Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность | 2 000.00 | 0.23% |
| 64 | Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 28 233.19 | 3.23% |
| 64.92.7 | Деятельность микрофинансовая | 30 000.00 | 3.41% |
| 66.19.4 | Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества | 391.83 | 0.03% |
| 72.19 | Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие | 45 000.00 | 5.15% |
| 82.99 | Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки | 130 000.00 | 14.89% |
| | Итого: | 873 143.57 | 100.00% |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Код вида экономической деятельности | Наименование вида экономической деятельности | Средняя задолженность, по вычета РВПТС тыс. руб. | Доля в кредитном портфеле юридических лиц |
|-------------------------------------|---|--|---|
| 01.41.2 | Предоставление услуг по закладке, обработке и содержанию садов, парков и других зеленых насаждений | 991.96 | 0.07% |
| 10.39.2 | Переработка и консервирование фруктов и орехов | 375.24 | 0.03% |
| 15.13 | Производство продуктов из мяса и мяса птицы | 229.10 | 0.02% |
| 22.23 | Полиграфическая деятельность, не включенная в другие группировки | 26 900.00 | 2.02% |
| 25.22 | Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров | 76 436.35 | 5.74% |
| 29.12 | Производство насосов, компрессоров и гидравлических систем | 10 508.70 | 0.79% |
| 29.52 | Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства | 16 894.73 | 1.27% |
| 34.30 | Производство частей и принадлежностей автомобилей и их двигателей | 16 894.89 | 1.27% |
| 43.11 | Разборка и снос зданий | 3 226.29 | 0.24% |
| 43.31 | Производство электротурбинных работ | 8 598.42 | 0.65% |
| 45.1 | Подготовка строительного участка | 96 211.42 | 7.23% |
| 45.2 | Строительство зданий и сооружений | 48 626.89 | 3.65% |
| 45.21 | Производство общестроительных работ | 29 590.53 | 2.22% |
| 45.21.1 | Производство общестроительных работ по возведению зданий | 7 717.97 | 0.58% |
| 45.25.6 | Производство прочих строительных работ, требующих специальной квалификации | 2 432.44 | 0.18% |
| 45.4 | Производство отделочных работ | 26 908.12 | 2.02% |
| 46.33.3 | Торговля оптовая пищевыми маслами и жирами | 14 066.65 | 1.06% |
| 46.74 | Торговля оптовая скрубными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями | 901.80 | 0.07% |
| 51.1 | Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе) | 77 000.00 | 5.78% |
| 51.13.2 | Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами | 5 826.90 | 0.44% |
| 51.17 | Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями | 15 900.00 | 1.13% |
| 51.3 | Оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями | 25 500.00 | 1.92% |
| 51.33.3 | Оптовая торговля пищевыми маслами и жирами | 17 550.39 | 1.32% |
| 51.38.1 | Оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами | 39 666.31 | 2.23% |
| 51.4 | Оптовая торговля непродовольственными потребительскими товарами | 31 144.86 | 2.34% |
| 51.42 | Оптовая торговля одеждой, включая текстильное белье, и обувью | 5 330.00 | 0.40% |
| 51.42.4 | Оптовая торговля обувью | 37 505.48 | 2.82% |
| 51.46 | Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями | 16 044.76 | 1.21% |
| 51.53 | Оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием | 19 200.00 | 1.44% |
| 51.55 | Оптовая торговля химическими продуктами | 5 300.00 | 0.40% |
| 51.6 | Оптовая торговля машинами и оборудованием | 49 449.92 | 3.71% |
| 51.64.1 | Оптовая торговля офисными машинами | 2 117.62 | 0.16% |
| 55.3 | Деятельность ресторанов | 4 375.85 | 0.33% |
| 60.23 | Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта | 64 400.00 | 4.84% |
| 60.24.1 | Деятельность автомобильного грузового специализированного транспорта | 70 000.00 | 5.26% |
| 62.01 | Разработка компьютерного программного обеспечения | 41 477.22 | 3.12% |
| 63.12 | Хранение и складирование | 7 313.36 | 0.55% |
| 64.2 | Деятельность в области электросвязи | 40 000.00 | 3.00% |
| 67.13.4 | Консультирование по вопросам финансового посредничества | 142.58 | 0.01% |
| 72.40 | Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов | 40 000.00 | 3.00% |
| 73.10 | Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук | 45 000.00 | 3.38% |
| 74.14 | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 1 303.09 | 0.10% |
| 74.30 | Технические испытания, исследования и сертификация | 7 600.00 | 0.57% |
| 74.84 | Предоставление прочих услуг | 130 000.00 | 9.76% |
| 81.20 | Деятельность внутреннего водного транспорта | 5 900.00 | 0.44% |
| 86.12 | Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами | 100 000.00 | 7.51% |
| 84 | Связь | 29 731.46 | 2.23% |
| Итого: | | 1 331 396.18 | 100.00% |

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества⁵.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Резервы на возможные потери | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------|---------|--------|-----------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------|---|--------|--------|---------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | зачетный с учетом обеспечения | Итого | фактически сформированный по категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| | | | | | | | | | | | | | |
| Активы, подлежащие кредитному риску, всего, в т.ч. | 5 625 374 | 4 324 260 | 206 415 | 110 870 | 67 454 | 1 006 375 | N | N | 1 043 636 | 6 514 | 10 374 | 34 473 | 992 445 |
| Суды, судья и арбитражи и нецелесообразность, всего, в т.ч. | 4 163 356 | 2 959 588 | 198 560 | 109 245 | 67 444 | 328 719 | 896 382 | 865 943 | 865 943 | 6 391 | 10 295 | 34 418 | 814 739 |
| Кредитных организаций | 2 884 508 | 2 884 508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридических лиц (кроме кредитных организаций) | 873 144 | 28 233 | 105 430 | 103 065 | 64 336 | 572 077 | 632 050 | 602 175 | 602 175 | 1 856 | 9 330 | 32 812 | 558 177 |
| Финансовых лиц, в т.ч. | 405 244 | 46 287 | 92 930 | 6 277 | 3 208 | 256 632 | 364 332 | 363 768 | 363 768 | 2 515 | 965 | 1 635 | 256 612 |
| - жилищные суды (кроме потребительских) | 5 817 | 1 457 | 0 | 0 | 0 | 4 360 | 4 380 | 4 380 | 4 380 | 0 | 0 | 0 | 4 380 |
| - ипотечные суды | 15 203 | 13 297 | 476 | 1 520 | 0 | 5 | 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - иные потребительские суды | 352 122 | 31 633 | 43 165 | 2 882 | 3 076 | 251 566 | 257 766 | 257 672 | 257 672 | 3 624 | 842 | 1 645 | 251 565 |
| - суды, формируемые в порфири одорожных СУС | 51 792 | 0 | 49 289 | 1 275 | 32 | 656 | 1 716 | 1 716 | 1 716 | 911 | 123 | 16 | 666 |
| Вложения в ценные бумаги | 165 141 | 165 141 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 1 195 397 | 1 101 636 | 5 595 | 23 | 3 | 88 241 | 48 403 | N | 83 303 | 55 | 5 | 3 | 38 141 |
| Требования по получению процентов | 101 480 | 7 835 | 2 560 | 1 603 | 7 | 89 415 | N | N | 89 580 | 28 | 71 | 3 | 89 415 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | | | Резервы на возможные потери | | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------|--------|--------|-----------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Активы, подлежащие кредитному риску, всего, в т.ч. | 5 113 646 | 3 227 827 | 410 777 | 161 766 | 134 650 | 1 198 625 | N | N | 1 282 737 | 18 292 | 32 790 | 71 547 | 1 180 108 |
| Суды, судья и арбитражи и нецелесообразность, всего, в т.ч. | 3 766 646 | 1 980 309 | 399 960 | 158 460 | 134 374 | 1 033 543 | 1 158 381 | 1 116 864 | 1 116 864 | 11 913 | 13 345 | 71 409 | 1 015 177 |
| Кредитных организаций | 1 945 392 | 1 945 392 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Юридических лиц (кроме кредитных организаций) | 1 311 398 | 29 731 | 307 556 | 117 914 | 27 675 | 748 492 | 857 480 | 822 829 | 822 829 | 13 955 | 8 710 | 68 927 | 731 237 |
| Финансовых лиц, в т.ч. | 4 986 | 4 986 | 92 374 | 40 546 | 6 659 | 285 051 | 301 401 | 294 035 | 294 035 | 3 978 | 3 635 | 2 482 | 233 940 |
| - жилищные суды (кроме ипотечных суд) | 9 451 | - | 1 951 | - | - | 7 500 | 7 638 | 7 638 | 7 638 | 138 | - | - | 7 500 |
| - ипотечные суды | 10 583 | - | 10 535 | - | - | - | 541 | 541 | 541 | 541 | - | - | - |
| - иные потребительские суды | 332 107 | 4 986 | 41 717 | 28 125 | 4 651 | 272 823 | 287 008 | 279 643 | 279 643 | 2 520 | 5 817 | 1 436 | 272 823 |
| - суды, оформленные в порфили одорожных осв | 57 313 | - | 38 121 | 12 421 | 2 046 | 4 723 | 6 213 | 6 213 | 6 213 | 779 | 758 | 1 024 | 3 912 |
| Вложения в ценные бумаги | 113 305 | 113 305 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 1 156 844 | 1 063 024 | 3 501 | 19 | 32 | 90 263 | 90 314 | N | 90 314 | 36 | 2 | 16 | 90 269 |
| Требования по получению процентов | 56 351 | 13 589 | 7 316 | 3 287 | 244 | 74 815 | N | N | 75 559 | 353 | 443 | 122 | 74 671 |

⁵ Данные из отчетной формы 0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации».

В таблице ниже приводится информация о результатах классификации активов, резервируемых на портфельной основе, по категориям качества⁶.

| Показатель. | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. |
| Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества: | 51 792 | 1 716 | 57 313 | 6 213 |
| Портфели ссуд I категории качества | 0 | X | - | - |
| Портфели ссуд II категории качества | 49 289 | 911 | 38 121 | 779 |
| Портфели ссуд III категории качества | 1 775 | 123 | 12 421 | 798 |
| Портфели ссуд IV категории качества | 32 | 16 | 2 048 | 1 024 |
| Портфели ссуд V категории качества | 696 | 666 | 4 723 | 3 612 |
| Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества: | 51 | 8 | 139 | 37 |
| портфели требований I категории качества | 0 | X | 0 | 0 |
| портфели требований II категории качества | 32 | 1 | 78 | 2 |
| портфели требований III категории качества | 13 | 1 | 12 | 1 |
| портфели требований IV категории качества | 0 | 0 | 13 | 6 |
| портфели требований V категории качества | 6 | 6 | 36 | 28 |
| Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества: | | | | |
| портфели требований I категории качества | 3 985 | X | 2 752 | X |
| портфели требований II категории качества | - | - | - | - |
| портфели требований III категории качества | - | - | - | - |
| портфели требований IV категории качества | - | - | - | - |
| портфели требований V категории качества | - | - | - | - |

Далее приводится информация об активах с просроченными сроками погашения⁷:

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Состав активов | Сумма требования, всего | Просроченная задолженность | | | |
|--|-------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч. | 5 625 374 | 1 265 | 28 586 | 26 234 | 871 396 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. | 4 163 356 | 1 094 | 0 | 26 070 | 800 922 |
| Кредитных организаций | 2 884 968 | - | - | - | - |
| Юридических лиц (кроме кредитных организаций) | 873 144 | 0 | 0 | 25 944 | 546 133 |
| Физических лиц, в т.ч. | 405 244 | 1 094 | 0 | 126 | 254 789 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 5 837 | - | - | - | 4 380 |
| - ипотечные ссуды | 15 293 | - | - | - | - |
| - иные потребительские ссуды | 332 322 | 16 | 0 | 94 | 249 713 |
| - ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд | 51 792 | 1 078 | 0 | 32 | 696 |
| Вложения в ценные бумаги | 165 141 | - | - | - | - |
| Прочие активы | 1 195 397 | 171 | 515 | 137 | 9 202 |
| Требования по получению процентов | 101 480 | 0 | 28 071 | 27 | 61 272 |

⁶ Данные из отчетной формы 04/09115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁷ Данные из отчетной формы 04/09115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Состав активов | Сумма требований, всего | Просроченная задолженность | | | |
|--|-------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч. | 5 133 646 | 113 640 | 325 157 | 81 075 | 705 305 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. | 3 706 646 | 112 325 | 306 854 | 78 514 | 641 926 |
| Кредитных организаций | 1 945 592 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридических лиц (кроме кредитных организаций) | 1 331 398 | 111 350 | 175 845 | 72 316 | 495 490 |
| Физических лиц, в т.ч. | 429 656 | 975 | 131 009 | 6 198 | 146 436 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 9 451 | 0 | 0 | 0 | 5 500 |
| - ипотечные ссуды | 10 585 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - иные потребительские ссуды | 352 307 | 17 | 130 150 | 4 150 | 136 213 |
| - ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд | 57 313 | 958 | 859 | 2 048 | 4 723 |
| Вложения в ценные бумаги | 173 905 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 1 156 844 | 0 | 200 | 5 | 8 833 |
| Требования по получению процентов | 96 251 | 1 315 | 18 103 | 2 556 | 54 546 |

Ниже приводится информация об активах, резервируемых на портфельной основе, с просроченными сроками погашения⁸.

| Показатель | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 51 792 | 1 716 | 57 313 | 6 213 |
| Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе | 51 064 | 1 034 | 49 683 | 1 404 |
| Ссуды без просроченных платежей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Портфели ссуд без просроченных платежей | 49 986 | 946 | 48 725 | 1 308 |
| Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 1 078 | 88 | 958 | 96 |
| Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 859 | 172 |
| Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 32 | 16 | 2 048 | 1 024 |
| Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 122 | 92 | 4 442 | 3 332 |
| Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 574 | 574 | 281 | 281 |

По состоянию на 31.12.2017 сумма активов с просроченными сроками погашения составила 927 481 тыс. руб., доля просроченных активов составила 16,49% от общей суммы активов, подверженных кредитному риску⁹, а на 31.12.2016 – 1 225 177 тыс. руб. и 23,87% соответственно.

По состоянию на 31.12.2017 также, как и на 31.12.2016 у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлена информация о реструктурированной задолженности в тысячах рублей:

⁸ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁹ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

| № п/п | Вид реструктурированного актива ¹⁰ | 31.12.2017 | | |
|----------|---|---|--|--|
| | | Общая сумма реструктурированной задолженности | Фактически сформированный резерв на возможные потери | Чистая реструктурированная ссудная задолженность |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 574 303 | 406 592 | 167 712 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 137 654 | 134 107 | 3 547 |
| 4 | Итого реструктурированных активов | 711 957 | 540 698 | 171 259 |
| 5 | Активы, подверженные кредитному риску, всего | 5 625 374 | | |
| 6 | Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, % | 12,7% | | |

| № п/п | Вид реструктурированного актива | 31.12.2016 | | |
|----------|---|---|--|--|
| | | Общая сумма реструктурированной задолженности | Фактически сформированный резерв на возможные потери | Чистая реструктурированная ссудная задолженность |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 733 769 | 533 430 | 200 339 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 159 230 | 131 910 | 27 320 |
| 4 | Итого реструктурированных активов | 892 999 | 665 340 | 227 659 |
| 5 | Активы, подверженные кредитному риску, всего | 5 133 646 | | |
| 6 | Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, % | 17,4% | | |

В качестве основного механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилищная недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности (остаточный риск). В случае их возникновения Банк может оказаться подвержен более значительному, чем ожидалось, кредитному риску в отношении первоначального контрагента. Учитывая наличие в Банке четкой системы управления и контроля всех рисков, характерных для деятельности Банка, а также наличие четких процедур по оформлению, оценке, изъятию, реализации обеспечения, Банк считает возможным при расчете требований к капиталу полностью признавать величину снижения кредитного риска и не закладывать дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточного риска.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;

¹⁰ Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск несения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание:

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.), в т.ч. земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности объектами;

- ограниченные в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);

- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию; эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем; эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых, не зарегистрирован;

- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки и складывается из оценки рыночной стоимости залога с применением залогового дисконта, величина которого зависит от степени ликвидности залога, за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В целях постоянного контроля сохранности обеспечения Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов для контроля над количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Мониторинг включает:

- проверку правовых оснований, на которых производится хранение (эксплуатация) имущества;
- проверку наличия предмета залога в местах его хранения, его фактического состояния и условий хранения;

- переоценку рыночной и справедливой стоимости залога;
- оценку степени ликвидности и достаточности предмета залога;
- проверку договоров страхования заложенного имущества (сроки действия договоров, соблюдение условий по оплате страховой премии и т.д.)

Периодичность и способы мониторинга залога установлены во внутренних документах Банка.

В 2017 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2017.

| Вид обеспечения | Стоимость обеспечения по межбанковским кредитам | Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Физическим лицам | Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Юридическим лицам | Итого |
|--|---|--|---|-----------|
| 1. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе: | | | | |
| 1.1. Депозит | | | | |
| 1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком | | | | |
| 2. Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе: | | 35 369 | 279 487 | 314 856 |
| 2.1. Коммерческая и жилая недвижимость | | 34 249 | 0 | 34 249 |
| 2.2. Залог имущества и прав | | 1 120 | 0 | 1 120 |
| 3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе: | | 291 250 | 7 659 306 | 7 950 556 |
| 3.1. Депозит | | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком | | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. Коммерческая и жилая недвижимость | | 227 992 | 93 209 | 321 201 |
| 3.4. Залог имущества | | 0 | 17 698 | 17 698 |
| 3.5. Залог имущества и прав | | 2 745 | 961 472 | 964 217 |
| 3.6. Транспортные средства | | 7 510 | 14 930 | 22 440 |
| 3.7. Товары в обороте | | 0 | 544 025 | 544 025 |
| 3.8. Гарантии и поручительства | | 53 003 | 6 027 974 | 6 080 976 |
| 4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3) | | 326 619 | 7 938 793 | 8 265 412 |

В таблице ниже представлена информация об объеме кредитного риска контрагента на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

| Показатель | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|--|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|
| | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость обеспечения, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость обеспечения, тыс. руб. |
| Сделки обратного РЕПО с АКБ "НКЦ" | 2 859 433 | 0 | 1 164 463 | 1 924 236 | 0 | 2 631 374 |
| Сделки обратного РЕПО с физическими лицами | 38 341 | 3 386 | 70 062 | 21 546 | 1 632 | 44 839 |

Информация об уровне кредитного риска, риска концентрации и кредитного риска контрагента в составе кредитного риска, о величине капитала, необходимого на его покрытие, о значении показателей,

характеризующих уровень кредитного риска и соблюдении установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках», «О выполнении обязательных нормативов». Отчеты представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

В таблице ниже приводятся Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31.12.2017;

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 33 447 | 0 | 6 048 336 | 963 489 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 194 549 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 26 416 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 168 133 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 33 447 | 0 | 963 489 | 963 2489 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 33 447 | 0 | 963 489 | 963 489 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 33 447 | 0 | 963 489 | 963 489 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 191 410 | 0 |

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 2 755 555 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 740 321 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 308 635 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 22 552 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 838 378 | 0 |

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

11.3.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно-кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- обеспечения постоянного контроля состояния ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения ликвидности до критического уровня;
- принятия адекватных мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Политика Банка в области управления риском ликвидности базируется на следующих принципах:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, ответственного за мониторинг и контроль риска ликвидности (Управление оценки рисков), от структурного подразделения Банка, ответственного за управление ликвидностью и действующего в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства (Казначейство);
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка — незамедлительно;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с недостатком ликвидности;

- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ), с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждой основной валюте в отдельности (рубли, доллары, евро) и по всем валютам в совокупности (ГЭП в абсолютном выражении), коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (ГЭП в относительном выражении), рассчитанных нарастающим итогом (определяются как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств);

- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием № 4336-У.

Требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности определяются как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней (далее – Расходы на поддержание текущей ликвидности). Расходы на поддержание текущей ликвидности рассчитываются Управлением оценки рисков ежемесячно следующим образом: в случае превышения пассивов над активами в сроке до 30 дней разница между активами и пассивами умножается на ставку привлечения средств и срок привлечения средств на данный период.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности, а также риска концентрации в составе риска ликвидности:

- система лимитов и ограничений;
- система управления платёжной позицией;
- прогнозирование текущей ликвидности.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности и кредитного риска:

- требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала));
- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);
- внутренний норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- внутренний норматив концентрации крупных кредитных рисков (Н7).

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала)).

Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 в дополнение к обязательным нормативам, установленным Банком России;
- ГЭП в относительном выражении (предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждой валюте в отдельности, а также по всем валютам в совокупности) по следующим временным интервалам:

- до востребования и на 1 день;
- до 30 дней;
- до 1 года;
- свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет).

- лимит концентрации фондирования на межбанковском рынке (максимальный объем привлечения средств на межбанковском рынке, устанавливается в случае возникновения потребности в привлечении средств на межбанковском рынке).

Инвестиционным комитетом устанавливаются следующие лимиты:

- а) лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;

- лимиты на контрагентов при совершении сделок СВОП;
- б) лимиты на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:
 - при совершении наличных (банкнотные сделки) и безналичных конверсионных операций;
 - при совершении операций межбанковского кредитования;
 - при совершении межбанковских депозитных операций;
- в) общий лимит на эмитента/контрагента по перечисленным в пунктах а-б операциям;
- г) общий лимит на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по перечисленным в пунктах а-б операциям.

Кредитным комитетом устанавливаются индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

Фактические значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе и доводятся до сведения Председателя Правления, Главного бухгалтера (его заместителя), членов Инвестиционного и Кредитного комитетов, руководителей подразделений, входящих в Службу управления рисками, руководителей Казначейства и Службы внутреннего аудита.

Управление оценки рисков:

- осуществляет оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности внутренним сигнальным значениям и лимитам нормативов ликвидности.

- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Председателя Правления с целью выработки решения по исправлению сложившейся ситуации путем реализации мер по восстановлению ликвидности в соответствии с утвержденным в Банке Планом по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее – План ОНиВД).

- анализирует динамику фактических значений нормативов по отношению к показателям на начало года, на три предыдущие отчетные даты и ежедневную динамику за текущий месяц. В случае выявления негативных тенденций, которые свидетельствуют о существенном ухудшении значений нормативов (норматив Н2 приближается к 45% (при минимальном значении 15%), Н3 – к 90% (при минимальном значении 50%) и Н4 – к 90% (при максимальном значении 120%)) производится подробный анализ причин изменения значений нормативов.

Выполнение нормативов ликвидности:

| Наименование показателя | Предельное значение, установленное Банком России | Внутреннее предельное значение | Внутреннее сигнальное значение | Фактическое значение на 31.12.2017 |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | не ниже 15% | не ниже 20% | 22% | 169.608% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | не ниже 50% | не ниже 55% | 60% | 192.514% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | не выше 120% | не выше 110% | 100% | 4.462% |

ГЭП-анализ с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется ежемесячно. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. Информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Председателя Правления с целью выработки решения по исправлению сложившейся ситуации путем реализации мер по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом ОНиВД.

Качественная оценка состояния ликвидности (расчет показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием № 4336-У) осуществляется ежемесячно. Данные расчета предоставляются Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 31.12.2017.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | до 2 лет | до 5 лет | свыше 5 лет |
|--|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 941 561 | 941 561 | 941 561 | 941 561 | 943 405 | 943 405 | 943 405 | 943 405 | 943 405 | 943 405 | 943 405 | 943 405 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 | 478 |
| 3. Средства в предоставлении и в займленности, всего, в том числе: | 3 289 726 | 3 289 726 | 3 289 516 | 3 295 913 | 3 330 464 | 3 386 689 | 3 436 393 | 3 487 652 | 3 493 770 | 3 513 471 | 3 547 665 | 3 550 909 |
| 4. Ценные бумаги, помещенные в залогом для продажи, всего, в том числе: | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 | 692 963 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 160 | 5 160 | 67 920 | 211 393 | 211 393 | 211 393 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 954 450 | 957 384 | 955 267 | 960 364 | 961 377 | 966 322 | 970 419 | 973 737 | 975 155 | 995 951 | 995 951 | 995 951 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6) | 5 879 178 | 5 882 112 | 5 883 185 | 5 889 279 | 5 928 687 | 5 939 857 | 6 048 513 | 6 103 395 | 6 177 691 | 6 257 671 | 6 391 865 | 6 435 109 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 2 388 269 | 2 388 269 | 2 458 932 | 2 569 338 | 2 841 689 | 3 182 085 | 3 742 815 | 4 151 796 | 4 765 328 | 4 811 450 | 4 814 460 | 4 814 460 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 4 370 637 | 4 370 637 | 4 371 277 | 4 377 118 | 4 411 247 | 4 476 573 | 4 496 841 | 4 516 843 | 4 553 465 | 4 560 355 | 4 560 355 | 4 560 355 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11) | 6 758 923 | 6 758 923 | 6 830 231 | 6 946 528 | 7 252 936 | 7 658 656 | 8 239 656 | 8 768 639 | 9 321 815 | 9 372 837 | 9 374 837 | 9 374 837 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 352 542 | 355 999 | 427 427 | 486 255 | 486 255 | 486 255 |
| 14. Убыток (дефицит) ликвидности (ст. 7+ст. 12+ст. 13) | -1 057 956 | -1 055 022 | -1 125 252 | -1 235 455 | -1 502 477 | -2 031 365 | -2 548 442 | -2 961 265 | -3 571 551 | -3 503 421 | -3 469 227 | -3 455 983 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100% | -15,70 | -15,60 | -16,50 | -17,80 | -20,70 | -26,40 | -30,90 | -34,00 | -38,30 | -37,40 | -37,00 | -36,90 |

Рубль, тыс.

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | до 2 лет | до 5 лет | свыше 5 лет |
|--|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 545 887 | 545 887 | 545 887 | 545 887 | 547 731 | 547 731 | 547 731 | 547 731 | 547 731 | 547 731 | 547 731 | 547 731 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 | 422 |
| 3. Средства в предоставлении и в займленности, всего, в том числе: | 3 270 344 | 3 270 344 | 3 270 534 | 3 274 531 | 3 311 082 | 3 367 307 | 3 416 711 | 3 434 786 | 3 445 914 | 3 460 615 | 3 494 809 | 3 508 053 |
| 4. Ценные бумаги, помещенные в залогом для продажи, всего, в том числе: | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 | 79 664 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 587 | 61 013 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 750 266 | 753 209 | 754 073 | 756 170 | 757 183 | 762 128 | 766 225 | 769 543 | 771 961 | 791 767 | 791 767 | 791 767 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6) | 4 646 583 | 4 649 517 | 4 650 580 | 4 656 674 | 4 694 082 | 4 757 252 | 4 810 733 | 4 832 156 | 4 845 692 | 5 015 786 | 4 975 406 | 4 927 637 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 1 327 199 | 1 327 199 | 1 392 400 | 1 500 235 | 1 764 629 | 2 070 189 | 2 590 390 | 2 969 543 | 3 484 344 | 3 532 676 | 3 532 676 | 3 532 676 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 4 169 395 | 4 169 395 | 4 170 032 | 4 175 868 | 4 209 981 | 4 275 121 | 4 295 029 | 4 313 772 | 4 347 749 | 4 352 639 | 4 352 639 | 4 352 639 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11) | 5 496 616 | 5 496 616 | 5 562 434 | 5 676 125 | 5 976 632 | 6 345 332 | 6 885 441 | 7 282 863 | 7 832 315 | 7 885 337 | 7 885 337 | 7 885 337 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 178 206 | 352 542 | 355 999 | 355 999 | 427 427 | 486 255 | 486 255 | 486 255 |
| 14. Убыток (дефицит) ликвидности (ст. 7+ст. 12+ст. 13) | -1 028 239 | -1 025 303 | -1 090 080 | -1 197 657 | -1 453 756 | -1 940 622 | -2 429 970 | -2 806 705 | -3 416 050 | -3 355 806 | -3 396 186 | -3 443 955 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100% | -18,70 | -18,70 | -19,66 | -21,10 | -24,40 | -32,60 | -35,30 | -38,50 | -43,60 | -42,60 | -43,10 | -43,70 |

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс.

| Наименование показателя | До востребования на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | до 2 лет | до 3 лет | свыше 3 лет |
|--|----------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | лет |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 | 160 345 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: | | | | | | | | | | | | |
| 3. Средства и приращения к ней задолженности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Ценные бумаги, лежащиеся в изъятии для продажи, всего, в том числе: | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 19 382 | 52 856 | 52 856 | 52 856 | 52 856 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 | 460 100 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1-2+3+4+5+6) | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 | 203 067 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 | 852 736 |
| 10. Выданные долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 | 2 595 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8-9+10+11) | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 | 855 331 |
| 13. Выданные обязательства и гарантии, выданные КО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст.12+ст.13)) | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 | -12 457 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст.12)*100% | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 | -1,50 |

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс.

| Наименование показателя | До востребования на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | до 2 лет | до 3 лет | свыше 3 лет |
|--|----------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | лет |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 | 235 329 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: | | | | | | | | | | | | |
| 3. Средства и приращения к ней задолженности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Ценные бумаги, лежащиеся в изъятии для продажи, всего, в том числе: | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 | 153 199 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 | 1 117 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1-2+3+4+5+6) | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 | 389 701 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 | 208 534 |
| 10. Выданные долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 | 198 647 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8-9+10+11) | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 | 406 981 |
| 13. Выданные обязательства и гарантии, выданные КО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст.12+ст.13)) | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 | -17 280 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст.12)*100% | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 | -4,30 |

В Банке установлены предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждой основной валюте в отдельности, а также по всем валютам в совокупности) по следующим временным интервалам:

- до востребования и на 1 день;
- до 30 дней;
- до 1 года;
- свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет).

Ниже приводится информация об установленных лимитах и фактических значениях коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 31.12.2017.

| Временной интервал | Установленный лимит, % | Фактическое значение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, % |
|--|------------------------|--|
| По всем валютам в совокупности: | | |
| до востребования и на 1 день | -45 | -15,70 |
| до 30 дней | -55 | -20,70 |
| до 1 года | -60 | -38,30 |
| до 2-х лет | -60 | -37,40 |
| до 5 лет | -70 | -37,00 |
| свыше 5 лет | -70 | -36,90 |
| По рублям: | | |
| до востребования и на 1 день | -50 | -18,70 |
| до 30 дней | -60 | -24,40 |
| до 1 года | -70 | -43,60 |
| до 2-х лет | -70 | -42,60 |
| до 5 лет | -80 | -43,10 |
| свыше 5 лет | -80 | -43,70 |
| По долларам США: | | |
| до востребования и на 1 день | -20 | -1,50 |
| до 30 дней | -30 | -2,90 |
| до 1 года | -40 | -10,60 |
| до 2-х лет | -40 | -9,80 |
| до 5 лет | -50 | -2,70 |
| свыше 5 лет | -50 | 3,00 |
| По Евро: | | |
| до востребования и на 1 день | -20 | -4,20 |
| до 30 дней | -30 | -4,50 |
| до 1 года | -40 | -10,20 |
| до 2-х лет | -40 | -10,20 |
| до 5 лет | -50 | -10,20 |
| свыше 5 лет | -50 | -10,20 |

Приведенные сведения подтверждают, что предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в Банке не нарушались.

Система управления платежной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использования временно (1 – 5 дней) свободных средств на корреспондентских счетах Банка. Основным инструментом, отражающим платежную позицию Банка, является финансовый план дня, который ежедневно рассчитывается и ведется в течение дня Казначейством в разрезе основных валют (рубли, доллары, евро). Ежедневно Казначейство оценивает достаточность денежных средств на корреспондентских счетах, предстоящие зачисления и списания. Информация о предстоящих зачислениях и списаниях предоставляется Казначейству структурными подразделениями. После проведенного анализа Казначейство планирует свои действия по активным и пассивным операциям. В течение всего рабочего дня Казначейство контролирует отток денежных средств с корреспондентских счетов, размещая свободные средства в пределах лимитов, установленных Инвестиционным комитетом, при необходимости привлекая средства на денежном рынке. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникшего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк отдаст приоритет ликвидности над прибылью. Казначейство руководствуется

рациональным подходом между получением дохода и поддержанием мгновенной ликвидности и при выборе между доходностью, принятием расходов при высоких уровнях процентных ставок на привлечение денежных средств и платежеспособностью Банка всегда принимает решение в пользу ликвидности и платежеспособности Банка. Если при анализе платежной позиции у Банка образовался избыток ликвидности, то Казначейство определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемое состояние ликвидности, в пределах лимитов, установленных Инвестиционным комитетом. В случае несоответствия платежной позиции расчетным данным, её ухудшения и недейственности мер, предпринятых Казначейством в целях восстановить ликвидность Банка по рублевой и/или валютной позициям, Руководитель Казначейства незамедлительно докладывает об этом Председателю Правления, (в случае его отсутствия – Заместителю Председателя Правления) для принятия экстренных мер по исправлению нарушения мгновенной платёжной позиции. Председатель Правления (в случае его отсутствия – Заместитель Председателя Правления) принимают решение о проведении мер по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом ОНВД. При этом названными лицами определяются сроки, объёмы и инструменты привлечения и размещения денежных средств, учитывая имеющуюся информацию и в соответствии с общими принципами управления ликвидностью.

В целях управления текущей ликвидностью Казначейством составляется прогноз состояния ликвидности до конца текущего месяца и на ближайшие 3 месяца в разбивке по месяцам. Прогноз составляется на основе длительной статистики наблюдений остатков на корреспондентских счетах, остатках в кассах Москвы и в регионах, объёмах ценных бумаг для рефинансирования и РЕПО, объёмов списаний и поступлений средств по счетам клиентов, остатках средств на счетах клиентов и в депозитах. В прогнозе также учитываются имеющиеся данные о плановых поступлениях и списаниях денежных средств. Полученный прогноз текущей ликвидности используется Казначейством для планирования сроков и объёмов операций в целях поддержания текущей ликвидности.

При организации процедур стресс-тестирования Банк руководствуется нормативными актами Банка России. В частности, главой 5 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Учитывая, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, и Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, руководствуясь п.5.2 Указания № 3624-У, Банк при стресс-тестировании ограничивается стресс-тестированием кредитного и процентного риска и риска концентрации. При этом стресс-тестирование риска концентрации учитывает проявление данного вида риска в составе других значимых рисков, в частности риска ликвидности.

Стресс-тестирование чувствительности по отношению к риску концентрации в составе риска ликвидности проводится с целью тестирования влияния стрессовых событий на значения капитала и нормативов достаточности капитала не реже одного раза в год, по следующим сценариям:

Сценарий 1 – отток средств 5 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков) по данным формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;

Сценарий 2 – отток средств 10 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков).

Результаты стресс-тестирования используются при планировании показателей склонности к риску и капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

Для восполнения недостатка денежных средств в результате реализации стрессовых сценариев Банком не будет осуществляться размещение денежных средств в однодневное РЕПО, что приведет к недополучению доходов от размещения денежных средств. В расчет величины недополученных доходов включены доходы от сделок однодневного РЕПО за 30 календарных дней.

Фактически недополученные доходы влияния на финансовый результат Банка и, соответственно на капитал и нормативы достаточности капитала не оказывают. Для оценки потенциального влияния недополученных доходов на указанные показатели принято допущение, что недополученные доходы являются убытком текущего года. В результате принятого допущения можно оценить потенциальное влияние стрессовых сценариев на капитал и нормативы достаточности капитала. Потенциальное снижение капитала по сценарию 1 составит 0,16% и по сценарию 2 – 0,33%. Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) как по сценарию 1, так и по сценарию 2 составит менее 0,1.

В дополнение к обязательному стресс-тестированию Банком на ежеквартальной основе осуществляется стресс-тестирование с целью оценки влияния риска потери ликвидности на показатели финансового положения, рассчитанные на основе Указания № 4336-У. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям – ухудшение финансовых показателей на 10% и на 30%.

Обобщающий результат по группе показателей ликвидности РЛД, рассчитанный по двум сценариям стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018, составил 1,41 и 1,79 баллов, соответственно, что характеризует оценку состояния ликвидности как «удовлетворительное». Применение стрессовых сценариев не привело к ухудшению оценки состояния ликвидности. При этом запас до ухудшения оценки составляет 0,94 балла по сценарию 1 и 0,56 баллов по сценарию 2.

На случай чрезвычайных ситуаций в Банке утвержден План ОНВД, устанавливающий стратегию урегулирования возможного кризиса ликвидности, основные мероприятия по управлению активами и пассивами.

Основные мероприятия по управлению активами:

- установление лимитов кассовой наличности в размере, необходимом для проведения текущих операций;
- контроль над обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- закрытие лимитов на операции межбанковского кредитования с банками-контрагентами;
- прекращение предоставления текущих траншей по кредитным договорам, по которым отсутствует безусловное обязательство по выдаче;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, в том числе предоставление кредитов в виде овердрафт;
- определение и принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
- определение возможности повышения процентных ставок;
- приоритетное кредитование клиентов (предпочтение отдается клиентам, размещающим средства на расчетных счетах в Банке);
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков;
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других расходов.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- привлечение межбанковских кредитов и депозитов;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- привлечение денежных средств от Банка России по сделкам прямого РЕПО, а также под залог ценных бумаг;
- привлечение денежных средств по биржевым операциям СВОП;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по РКО клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок по привлечению срочных средств.

При этом результаты регулярного стресс-тестирования риска ликвидности служат дополнительным источником заблаговременного выявления возможных проблем с ликвидностью, чрезвычайных событий, требующих активизации Плана ОНВД.

Информация об уровне риска ликвидности и величине капитала, необходимого на его покрытие, о значении показателей, характеризующих уровень риска ликвидности и соблюдении установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования» и ежеквартальный «О результатах дополнительного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках», «О выполнении обязательных нормативов». Отчеты представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

11.3.3. Рыночный риск

Рыночный риск – возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском¹¹.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночными рисками осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночных рисков;
- постоянного наблюдения за рыночными рисками;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночных рисков.

В целях анализа и оценки рыночных рисков и в целях определения требований к капиталу в отношении рыночных рисков Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

| | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск ¹² | Рыночный риск | Портфель ценных бумаг |
|------------|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------|
| 31.12.2017 | 32 853.51 | 76.02 | - | 411 619.00 | 864 879 |
| 31.12.2016 | 64 718.93 | 87 063.74 | 2 478.44 | 1 928 264.00 | 1 853 796 |

Ниже приведена информация о концентрации вложений в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

По состоянию на 31.12.2017:

¹¹ В 2017 году, также, как и в 2016 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

¹² Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

| Код вида экономической деятельности ¹³ | Наименование вида экономической деятельности | Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб. | Доля в портфеле ценных бумаг, % ¹⁴ |
|---|--|---|---|
| 06.10 | Добыча сырой нефти и нефтяного (искусственного) газа | 9.50 | 0.00% |
| 06.10.1 | Добыча сырой нефти | 59 021.73 | 8.78% |
| 24.10.4 | Производство листового холоднокатаного стального проката | 69 297.34 | 10.31% |
| 29.10.2 | Производство легковых автомобилей | 3.01 | 0.00% |
| 35.11.1 | Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций | 5.26 | 0.00% |
| 35.12 | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям | 110.35 | 0.02% |
| 46.71 | Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами | 119 430.20 | 17.76% |
| 49.10 | Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки | 144 885.13 | 21.55% |
| 61.10 | Деятельность в области связи на базе проводных технологий | 3.18 | 0.00% |
| 61.20.1 | Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса | 63 197.96 | 9.40% |
| 62.01 | Разработка компьютерного программного обеспечения | 56.98 | 0.01% |
| 64.19 | Денежное посредничество прочее | 174 431.97 | 25.95% |
| 64.99.1 | Вложения в ценные бумаги | 30.43 | 0.00% |
| 66.11 | Управление финансовыми рынками | 3.28 | 0.00% |
| 70.10.2 | Деятельность по управлению холдинг-компаниями | 3.29 | 0.00% |
| 70.22 | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 4.13 | 0.00% |
| 71.12.3 | Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы | 3.32 | 0.00% |
| 84.11.4 | Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения | 41 809.20 | 6.22% |
| Итого | | 672 306.24 | 100.00% |

По состоянию на 31.12.2016

| Код вида экономической деятельности ¹³ | Наименование вида экономической деятельности | Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб. | Доля в портфеле ценных бумаг, % ¹⁴ |
|---|--|---|---|
| 05.10.1 | Добыча угля и антрацита | 244 140.40 | 15.77% |
| 06.10.1 | Добыча сырой нефти | 12 288.60 | 0.79% |
| 07.29.41 | Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы) | 58 133.85 | 3.75% |
| 24.1 | Производство чугуна, стали и ферросплавов | 66 056.35 | 4.27% |
| 24.10.4 | Производство листового холоднокатаного стального проката | 94 519.51 | 6.11% |
| 24.45 | Производство прочих цветных металлов | 130 382.96 | 8.42% |
| 35.11.1 | Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций | 32 205.53 | 2.08% |
| 46.71 | Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами | 155 250.69 | 10.03% |
| 61.10 | Деятельность в области связи на базе проводных технологий | 8 897.33 | 0.57% |
| 61.2 | Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий | 45 497.15 | 2.94% |
| 61.20.1 | Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса | 204 271.81 | 13.19% |
| 64.19 | Денежное посредничество прочее | 225 793.24 | 14.58% |
| 64.99.1 | Вложения в ценные бумаги | 6 484.23 | 0.42% |
| 70.10.2 | Деятельность по управлению холдинг-компаниями | 13 737.72 | 0.89% |
| 70.22 | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 199 548.07 | 12.89% |
| 84.11.4 | Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения | 50 992.10 | 3.29% |
| Итого | | 1 548 199.54 | 100.00% |

При организации процедур стресс-тестирования Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в частности, главой 5 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе

¹³ В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг

¹⁴ Рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Учитывая, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, и Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, руководствуясь п.5.2 Указания № 3624-У, Банк при стресс-тестировании ограничивается стресс-тестированием кредитного и процентного риска и риска концентрации. При этом стресс-тестирование риска концентрации учитывает проявление данного вида риска в составе других значимых рисков, в частности – рыночного риска.

Стресс-тестирование чувствительности по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска проводится по следующим сценариям:

Сценарий 1 – снижение на 5% справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых относятся к одному виду деятельности, занимающему в портфеле Банка преобладающую долю;

Сценарий 2 – снижение на 10% справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых относятся к одному виду деятельности, занимающему в портфеле Банка преобладающую долю.

Снижение справедливой стоимости ценных бумаг уменьшает показатель – прибыль текущего года, который не участвует в расчете базового капитала и основного капитала, соответственно, применение стресс-сценариев не привело к снижению указанных показателей. Собственные средства (капитал) КО снизился по сценарию 1 на 14,8 млн.руб. или 1,06%, по сценарию 2 – на 29,7 млн.руб. или 2,12%. Применение сценариев 1 и 2 привело к незначительному – менее 1 %, снижению нормативов достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 снизился в результате применения сценария 1 на 0,337% и по сценарию 2 – на 0,584%.

Банк управляет рыночным риском путем установления многоуровневой системы лимитов.

Советом Директоров устанавливаются лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к рыночному риску:

- совокупный объем вложений в акции и субординированные облигации финансовых организаций (доля от величины базового капитала Банка);
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции юридических лиц (доля от величины капитала Банка);
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска.

Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты для контроля рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска:

- совокупный объем вложений в ценные бумаги;
- совокупный объем вложений в акции и субординированные облигации одной финансовой организации (доля от уставного капитала финансовой организации);
- совокупный объем вложений в сделки SWAP;
- совокупный объем вложений в фьючерсные контракты на курс иностранной валюты;
- объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги;
- показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости).

Инвестиционным комитетом устанавливаются следующие лимиты:

а) лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в пассивные инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;

- лимиты на контрагентов при совершении сделок СВОП;

б) лимиты на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:

- при совершении наличных (банкнотные сделки) и безналичных конверсионных операций;
- при совершении операций межбанковского кредитования;

- при совершении межбанковских депозитных операций;
в) общий лимит на эмитента/контрагента по перечисленным в пунктах а-б операциям;
г) общий лимит на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по перечисленным в пунктах а-б операциям.

По каждому лимиту (за исключением лимитов, установленных Инвестиционным комитетом) устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения Инвестиционным комитетом об установлении лимита или заключения сделки, на основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимитов склонности к риску или лимитов, установленных Правлением Банка. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделок Казначейством. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

Управление оценки рисков осуществляет всесторонний контроль системы управления рыночным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера рыночного риска и параметров, характеризующих состояние рыночного риска.

Информация об уровне рыночного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о значении показателей, характеризующих уровень рыночного риска и соблюдении установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках». Отчеты представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

11.3.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги (далее – процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;
- увеличения доходности и повышения эффективности деятельности за счет минимизации подверженности риску изменения процентных ставок;
- обеспечения оптимального соотношения стоимости привлечения и размещения ресурсов;
- минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на величину процентной маржи и общую рентабельность Банка;
- принятия адекватных мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;
- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №4336-У.

ГЭП-анализ и стресс-тестирование на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов осуществляется ежемесячно в соответствии с Порядком составления отчетной формы 0402127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках ГЭП-анализа Управлением оценки рисков рассчитывается также относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года (далее – Коэффициент разрыва) как отношение суммы балансовых активов и внебалансовых требований за год к сумме балансовых пассивов и внебалансовых обязательств за год.

Расчет осуществляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице ниже приведена информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в сводном виде.

Сведения о риске процентной ставки на 31.12.2017

| Номер строки | Код валют | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Временной интервал от 4 до 5 лет | Временной интервал от 5 до 7 лет | Временной интервал от 7 до 10 лет | Временной интервал от 10 до 15 лет | Временной интервал от 15 до 20 лет | Временной интервал свыше 20 лет | Исчисленные к изменению процентной ставки |
|--------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---|
| 1 | Валютные инструменты | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1.1 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 81 823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 378 582 |
| 1.1.2 | Средства в иностранной валюте | 3 317 452 | 71 445 | 41 506 | 117 757 | 30 141 | 20 185 | 12 212 | 11 471 | 9 111 | 6 896 | 116 | 0 | 0 | 483 010 |
| 1.1.3 | Средства в рублях | 3 272 526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 719 |
| 1.2 | Кредитные инструменты | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.1 | Кредитные инструменты, не включенные в кредитный портфель | 34 407 | 39 571 | 33 977 | 77 101 | 8 796 | 3 817 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 061 |
| 1.2.2 | Кредитные инструменты, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Финансовые инструменты | 10 519 | 31 574 | 7 529 | 40 556 | 21 346 | 16 571 | 12 212 | 11 471 | 9 111 | 6 896 | 116 | 0 | 0 | 1485 |
| 1.3.1 | Бланкетные вексели | 585 | 370 | 1 116 | 28 555 | 112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 452 |
| 1.3.2 | Вексели в иностранной валюте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | Вексели в рублях | 0 | 0 | 5 160 | 62 760 | 7 687 | 7 887 | 63 255 | 3 452 | 61 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 838 |
| 2 | Земельные участки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | Земельные участки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Земельные участки, не включенные в кредитный портфель | 743 518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 610 |
| 2.3 | Земельные участки, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 104 886 |
| 2.4 | Земельные участки, не включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | Земельные участки, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Земельные участки, не включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 | Земельные участки, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и пассивов | 4 42 763 | 71 445 | 45 666 | 180 520 | 38 028 | 28 275 | 75 487 | 14 963 | 70 124 | 6 896 | 116 | 0 | 0 | 1 769 132 |
| 4 | Средства кредитных организаций | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, по ним | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.1 | Средства кредитных организаций, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.2 | Средства кредитных организаций, не включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства кредитных организаций, не включенные в кредитный портфель | 572 897 | 348 475 | 580 289 | 1 076 174 | 58 987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 272 779 |
| 4.2.1 | Средства кредитных организаций, включенные в кредитный портфель | 113 590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2.2 | Средства кредитных организаций, не включенные в кредитный портфель | 202 568 | 2 030 | 51 321 | 772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 272 661 |
| 4.2.3 | Средства кредитных организаций, включенные в кредитный портфель | 256 319 | 345 445 | 529 658 | 1 075 402 | 58 987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Средства кредитных организаций, не включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Средства кредитных организаций, включенные в кредитный портфель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 252 |

| Номер строки | Наименование показателя | Код валюты | Временной интервал до 10 дней | Временной интервал от 11 до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Временной интервал от 4 до 5 лет | Временной интервал от 5 до 7 лет | Временной интервал от 7 до 10 лет | Временной интервал от 10 до 15 лет | Временной интервал от 15 до 20 лет | Временной интервал свыше 20 лет | Неучтенные изменения процентной ставки |
|--------------|---|------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 4.5 | Категории собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 507 185 |
| 5 | ВНЕШАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1 | Фонды | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.2 | Фонды | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.3 | Взносные и кредитные вклады | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.4 | Прочие кредитные вклады | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.5 | Олигомерные | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.6 | Олигомерные (матрицы) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.7 | Прочие кредитные вклады | | 5 973 | 87 104 | 342 259 | 23 234 | 1 193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Иные балансовые обязательства и внебалансовые обязательства | | 575 820 | 435 579 | 405 246 | 1 100 000 | 90 380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 612 238 |
| 7 | Средства ГЭП (страница 3 - страница 6) | | 3 563 063 | -364 124 | -558 562 | -919 488 | -223 332 | 28 275 | 75 467 | 14 903 | 76 124 | 6 494 | 116 | 0 | 0 | 0 | |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8.1 | + 40% балансовых пунктов | | 136 613 83 | -12 137 31 | -11 964 55 | -9 194 88 | | | | | | | | | | | |
| 8.2 | + 400 балансовых пунктов | | -116 613 83 | 12 137 31 | 13 964 55 | 9 194 88 | | | | | | | | | | | |

Сведения о риске процентной ставки на 31.12.2016

| Номер строки | Наименование показателя | Код валюты | Временной интервал до 10 дней | Временной интервал от 11 до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Временной интервал от 4 до 5 лет | Временной интервал от 5 до 7 лет | Временной интервал от 7 до 10 лет | Временной интервал от 10 до 15 лет | Временной интервал от 15 до 20 лет | Временной интервал свыше 20 лет | Неучтенные изменения процентной ставки |
|--------------|---|------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | Балансовые АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | | | | | | | | | 339 009 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | 301 591 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 218 239 |
| 1.3 | Средства на депозитах | | 1 971 210 | 118 719 | 43 257 | 113 156 | 226 472 | 19 526 | 4 522 | 2 193 | 2 282 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 261 |
| 1.3.1 | кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | | 1 926 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 523 |
| 1.3.2 | судов и лиц, имеющих право на получение и погашения облигаций | | 18 543 | 106 186 | 20 876 | 64 802 | 203 259 | 7 899 | 405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98 543 |
| 1.3.2.1 | физических лиц, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2.2 | судов и лиц, имеющих право на получение и погашения облигаций | | 8 172 | 12 330 | 13 381 | 48 354 | 11 637 | 3 951 | 2 193 | 2 282 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 198 |
| 1.3.3 | банковских карт | | 3 387 | 1 643 | 7 077 | 37 172 | 588 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 048 |
| 1.3.3.1 | банковских карт | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | банковских карт | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Вложения в долговые ценные бумаги | | 0 | 0 | 5 424 | 5 424 | 71 504 | 8 285 | 8 285 | 46 592 | 67 564 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 947 544 |
| 2.1 | Прочие вложения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 721 092 |
| 2.2 | Основные средства и материальные активы | | 648 426 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98 246 |
| 3 | ВНЕШАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | | 21 513 |

| Номер строки | Наименование показателей | Код валюты | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Экстенсивный интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Временной интервал от 4 до 5 лет | Временной интервал от 5 до 7 лет | Временной интервал от 7 до 10 лет | Временной интервал от 10 до 15 лет | Временной интервал от 15 до 20 лет | Временной интервал свыше 20 лет | Итого в столбце |
|--------------|--|------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| 2.1 | Фьючерсы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Опционы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Валютно-процентные swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | Продовольственные swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | Опционы акций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Опционы облигаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2 923 217 | 118 719 | 48 681 | 118 580 | 298 076 | 27 811 | 12 647 | 68 983 | 71 246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 459 904 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | 50 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 472 |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 472 |
| 4.1.2 | межбанковские счета, депозиты | 50 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не включающих кредитных организаций, всего, из них: | 350 945 | 767 255 | 480 898 | 847 773 | 28 027 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 197 546 |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юрлиц и физлиц | 165 271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 197 527 |
| 4.2.2 | депозиты и банковские вклады (депозиты) | 0 | 83 419 | 0 | 590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2.3 | финансовые лии | 185 674 | 583 841 | 480 898 | 847 183 | 28 027 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 4.3 | Выпущенные депозитные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 168 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 342 324 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1 | Фьючерсы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2 | Опционы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3 | Валютно-процентные swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.4 | Продовольственные swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.5 | Опционы акций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.6 | Опционы облигаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.7 | Прочие договоры (контракты) | 3 805 | 15 193 | 29 481 | 81 545 | 1 704 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 404 858 | 782 443 | 510 779 | 929 318 | 29 731 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 581 015 |
| 7 | Сводный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 3 515 369 | -663 729 | -461 698 | -810 728 | 268 345 | 27 130 | 12 847 | 68 983 | 71 246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода | 86 334 12 | -32 123 42 | -11 542 45 | -6 107 18 | | | | | | | | | | | |
| 8.1 | +400 балансовых пунктов | -96 534 12 | 22 123 42 | 11 542 45 | 8 107 18 | | | | | | | | | | | |
| 8.2 | -400 балансовых пунктов | | | | | | | | | | | | | | | |

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №4336-У, представлена ниже.

| Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Совокупный ГЭП (до 1 месяца) | 3 563 963 | 2 518 369 |
| Совокупный ГЭП (1 - 3 месяца) | -364 134 | -663 729 |
| Совокупный ГЭП (3 - 6 месяцев) | -558 582 | -461 698 |
| Совокупный ГЭП (6 - 12 месяцев) | -919 488 | -810 738 |
| Совокупный ГЭП (1 - 2 года) | -22 352 | 268 345 |
| Совокупный ГЭП (2 - 3 года) | 28 275 | 27 130 |
| Совокупный ГЭП (3 - 4 года) | 75 467 | 12 847 |
| Совокупный ГЭП (4 - 5 лет) | 14 903 | 68 985 |
| Совокупный ГЭП (5 - 7 лет) | 70 124 | 71 246 |
| Совокупный ГЭП (7 - 10 лет) | 6 896 | 0 |
| Совокупный ГЭП (10 - 15 лет) | 116 | 0 |
| Совокупный ГЭП (15 - 20 лет) | 0 | 0 |
| Совокупный ГЭП (более 20 лет) | 0 | 0 |
| ВОДП | 12 900 | 21 506 |
| ВОКП | -16 984 | -16 157 |
| ВОКП (абсолютное значение) | 16 984 | 16 157 |
| Числитель (ПР) | 4 084 | 5 349 |
| Капитал | 1 495 964 | 1 332 810 |
| Показатель процентного риска (ПР) | 0,27% | 0,40% |
| Показатель процентного риска (баллы) | 1 | 1 |
| Состояние процентного риска | приемлемый | приемлемый |

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня процентного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система минимизаций, мониторинга и регулирования процентного риска.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливается лимит и сигнальное значение показателя склонности (аппетита) к процентному риску:

- показатель изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении процентного риска - числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием № 4336-У.

Правлением Банка устанавливается индикативный лимит и сигнальное значение на коэффициент разрыва – относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года.

Инвестиционным комитетом в случае необходимости устанавливаются лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами.

Система минимизации и регулирования процентного риска включает управление структурой, сроками и ценой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основным способом влияния на уровень процентных ставок является установление оптимальных процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.

В целях минимизации процентного риска Банком реализуется взвешенная процентная политика, основанная на следующих принципах:

- своевременный пересмотр процентных ставок при изменении внешних условий;
- дифференциация процентных ставок в зависимости от направлений вложения / привлечения, сроков, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов Банка, наличия и качества обеспечения, объемов привлечения / размещения ресурса, рыночной конъюнктуры;
- обеспечение рентабельности проводимых Банком операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых при финансировании операций);
- основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является получение максимального дохода при условии обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности и процентного риска;
- основным принципом проводимой Банком процентной политики в области привлечения ресурсов является обеспечение такого уровня затрат, который позволит обеспечить привлечение денежных средств при условии поддержания оптимального объема и оптимальной структуры пассивов по срокам и по валюте.

В целях своевременного пересмотра процентных ставок при изменении внешних условий Банком осуществляется ежемесячный мониторинг ставок на рынке.

Мониторинг ставок привлечения по депозитам физических лиц включает также мониторинг базового уровня доходности вкладов (далее – БУД) отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, определяемом Банком России и раскрываемым неограниченному кругу лиц в соответствии с требованиями Закона № 177-ФЗ, а также о степени приближения ставок Банка к БУД.

Информация об уровне процентного риска банковской книги и величине капитала, необходимого на его покрытие, о значении показателей, характеризующих уровень процентного риска банковской книги и соблюдении установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках». Отчеты представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления ежемесячно;
- Ежедневный отчет «О результатах оценки достаточности капитала» представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

11.3.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Вследствие наличия различных факторов возникновения операционных рисков (внутренних и внешних) разделяются способы их минимизации на:

- методы минимизации рисков, подконтрольных Банку;
- методы минимизации рисков, Банком не контролируемых.

Методы минимизации рисков, подконтрольных Банку:

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала на уровне современных требований к организациям банковской системы, повышение уровня квалификации персонала;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение безопасности и контролируемого доступа на охраняемую территорию;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных сопутствующих направлений деятельности, обеспечивающих в том числе минимизацию операционного риска:
 - внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества (Служба безопасности);
 - безопасность информационных систем (Отдел информационной безопасности Службы безопасности);
 - автоматизация операций и процедур (Управление информационных технологий, Управление разработки розничных бизнес-систем, Управление технологий и процессинга).

В целях минимизации наиболее вероятных рисков в области информационных технологий и информационной безопасности применяются следующие технические и организационные меры:

- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- обеспечение сохранности (резервного копирования) информации, обрабатываемой в электронном виде;
- своевременное профилактическое обслуживание автоматизированных систем, технических средств или программного обеспечения, а также планирование работ по их модернизации или замене;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются следующие подходы:

- страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах);

разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана ОНВД в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков Аналитической базы данных о понесенных убытках на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за качеством (структурой) операционного риска Банка. Поэтому в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков.

Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска.

Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей опасности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

В целях оперативного реагирования на повышение уровня операционного риска, при наличии в отчетном месяце случаев реализации индикаторов, Координаторы по операционному риску предоставляют Управлению оценки рисков информацию о состоянии индикаторов операционного риска в отчетном месяце. На основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, Управлением оценки рисков ведется База событий (индикаторов) операционного риска и составляется Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска, содержащий информацию о соблюдении лимитов, установленных по индикаторам операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России № 346-П). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за отчетный год.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2016 – 117 784 тыс. руб. В расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П и Инструкции Банка России № 180-И включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 117 784 тыс. руб. умноженные на коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 31.12.2017 составил 1 472 300 тыс. руб.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

| | | Тыс. руб. | | |
|-----|---|-----------|----------|---------|
| | Учитываемые чистые доходы | 2014 | 2015 | 2016 |
| 1 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 373 822 | 387 948 | 386 990 |
| 2 | Чистые непроцентные доходы: | 333 273 | 377 031 | 257 662 |
| 2.1 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 10 602 | 1 146 | 12 107 |
| 2.2 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 108 437 | 0 | 212 026 |
| 2.3 | Чистые доходы от операций от переоценки иностранной валюты | 0 | 159 490 | 0 |
| 2.4 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 29 984 | 5 666 | 4 543 |
| 2.5 | Комиссионные доходы | 288 251 | 315 388 | 290 196 |
| 2.6 | Прочие операционные доходы | 12 426 | 12 865 | 60 705 |
| 2.7 | Комиссионные расходы | -105 825 | -116 378 | -94 722 |
| 3 | Показатель "Д" | 717 697 | 766 125 | 871 845 |

Информация об уровне операционного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о значении показателей, характеризующих уровень операционного риска и соблюдения установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках». Отчеты представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно. В составе отчета о значимых рисках представляется «Аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления», «База событий (индикаторов) операционного риска», «Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска»;
- Ежедневный отчет «О результатах оценки достаточности капитала» представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

11.3.6. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значительных размеров для Банка (минимизация риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

Регуляторный риск отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала.

Информация об уровне регуляторного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие и соблюдении установленных лимитов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках». Отчеты представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно.

- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

Финансовая устойчивость и экономическое положение

Банк регулярно осуществляет оценку финансовой устойчивости на основании Указания Банка России от 11.06.2014 №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и экономического положения на основании Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (далее - Указание Банка России № 4336-У). На 01.01.2018 года по показателям оценки капитала, активов, ликвидности и доходности получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно». В этой связи финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия Банка в системе страхования вкладов.

11.4 Информация об управлении капиталом

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала - Управление оценки рисков, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);
- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:
 - оценку достаточности капитала;
 - ограничение достаточности капитала;
 - контроль достаточности капитала.
- принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами подлежащих процедур;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;

- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- Ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- Методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- Методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- Методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- Методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- Методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- Систему стресс-тестирования;
- Систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- Информационную систему;
- Систему отчетности;
- Систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 395-П).

При определении объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П. Таким образом, объем имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктс) равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков (Рсов) применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И для норматива Н1.0 (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);
- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 346-П;
- величина риска ликвидности определяется как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней;
- величина процентного риска определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) (числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У);
- объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски (БФ) определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков (Кнеобх) определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков (Рсов);
- результаты процедуры соотношения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотношения совокупного объема необходимого капитала (Кнеобх) и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек) заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала (Буф) под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Необходимый буфер капитала (Буф)), рассчитывается путем умножений требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала (БФ), порядок определения которого описан выше, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень внутреннего норматива Н1дост. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала (ИБуф) превышает или равен необходимому буферу капитала (Буф), соответственно $ИБуф \geq Буф$. Имеющийся буфер капитала (ИБуф) – это величина превышения объема имеющегося капитала (Ктек) над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) – это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост). Также склонность к риску устанавливается на значения регулятивных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и различные показатели, характеризующие значимые риски (Показатели склонности к значимым рискам описаны в пункте 11.3 настоящей Пояснительной информации).

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску, лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, а также в случае несоблюдения соотношения $ИБуф \geq Буф$, информация об этом факте незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

Информация о величине капитала, достаточности капитала, соблюдении установленных лимитов и выполнении ВПОДК представляется органам управления Банка в составе следующих управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов». Отчеты представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления - ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Информация об изменениях в системе управления рисками и капиталом Банка в течение отчетного года

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Начиная с 2017 года, Банк организует систему управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК.

12. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются Банком на нерегулярной основе и мотивированы тем, что реализация осудной задолженности в данном случае является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания долга. При этом все риски и выгоды по уступаемым активам передаются в полном объеме.

В связи с нерегулярностью проведения сделок Банк не имеет торговых и иных портфелей с указанными выше инструментами. Так же Банк не сотрудничает с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Учетная политика Банка в отношении операций по уступке прав требований строится в соответствии с требованием Приложения 9 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме» к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки (договора).

Приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение, включая затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка 478 «Вложения в приобретенные права требования». При этом в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Одновременно, на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» отражаются права требования по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Резерв на возможные потери по требованиям по сделке правам (требования) (уступка требования) формируется согласно Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Банк ФИНАМ».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализации) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В течение отчетного года Банком осуществлялись сделки уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором.

Информация по указанным сделкам уступки прав требования за 2017 и 2016 приведена ниже в таблице:

| | 2017 | | 2016 | |
|--|--|---|--|---|
| | Балансовая ст-ть уступленных прав требования | Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-) | Балансовая ст-ть уступленных прав требования | Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-) |
| Права требования по заключенным кредитным договорам с физическими лицами, всего | 56 694 | (50 650) | 86 198 | (85 415) |
| в т.ч. предоставленные: | | | | |
| - на потребительские цели | 56 694 | (50 650) | 86 198 | (85 415) |
| Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего | 232 180 | (219 180) | 477 387 | (149 715) |
| в т.ч. предоставленные: | | | | |
| - рефинансирование | 125 200 | (114 100) | 7 672 | 0 |
| - на пополнение оборотных средств | 105 480 | (105 080) | 469 715 | (149 715) |
| - прочее | 1 500 | 0 | - | - |

| | | | | |
|---|---------|-----------|---------|-----------|
| ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам | 288 874 | (269 830) | 563 585 | (235 130) |
| в т.ч. уступленные | | | | |
| - ипотечным агентствам; | - | - | - | - |
| - специализированным обществам | - | - | 86 198 | (85 415) |

В 2017 году договоры по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме Банком не заключались. В 2016 году был заключен один договор по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Номинальная стоимость приобретенных прав – 5 773 тыс. руб., цена приобретения – 5 773 тыс. руб.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

| | 2016/31.12.2017 | 2015/31.12.2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств кредитным организациям: | | |
| - номинальная стоимость приобретенных прав требования | - | 5 773 |
| - цена приобретения прав требования | - | 5 773 |
| - цена реализации прав требования | - | 5 773 |
| - финансовый результат от реализации (положит. (+)/отриц. (-)) | - | 0 |
| - удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату | - | - |
| Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам: | | |
| - номинальная стоимость приобретенных прав требования | - | - |
| - цена приобретения прав требования | - | - |
| - цена реализации прав требования | - | - |
| - финансовый результат от реализации (положит. (+)/отриц. (-)) | - | - |
| - удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату | - | - |
| Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам: | | |
| - номинальная стоимость приобретенных прав требования | - | - |
| - цена приобретения прав требования | - | - |
| - цена реализации прав требования | - | - |
| - финансовый результат от реализации (положит. (+)/отриц. (-)) | - | - |
| - удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату, всего | 4 376 | 4 376 |
| В т.ч., | | |
| - кредитные требования IV и V категорий качества | 4 376 | 4 376 |

При совершении указанных сделок все риски и выгоды по уступаемым активам также передавались в полном объеме.

По состоянию на 31.12.2017 года Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В течение 2017 и 2016 года сделок по секьюритизации не проводилось.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлена далее:

| | 31.12.2017 | | | | 31.12.2016 | | | |
|--|------------|--------------------------|--|--|------------|--------------------------|--|--|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категориям в соответствии со статьями | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категориям в соответствии со статьями |

| | | | | финансовой отчетности | | | | финансовой отчетности |
|--|---------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|--------------------------|
| Ссудная задолженность | - | 13 297 | 13 297 | X | - | 16 529 | 16 529 | X |
| Резерв | - | - | - | X | - | -660 | -660 | X |
| Чистая ссудная задолженность | - | 13 297 | 13 297 | 3 707 413 | - | 15 869 | 15 869 | 2 589 782 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 747 131 | - | 747 131 | X | 676 625 | - | 676 625 | X |
| Требования по получению процентов | - | 114 | 114 | X | 4 651 | 179 | 4 810 | X |
| Требования по прочим операциям | 61 | - | 61 | X | 30 | - | 30 | X |
| Резерв под обесценение | - | - | - | X | - | -7 | -7 | X |
| Прочие активы | 747 192 | 114 | 747 192 | 786 798 | 681 306 | 172 | 681 478 | 724 470 |
| Средства клиентов юридических лиц | 42 166 | 281 658 | 123 824 | X | 127 833 | 209 440 | 337 273 | X |
| Средства клиентов физических лиц | 592 | 13 229 | 13 821 | X | 12 549 | 14 621 | 27 170 | X |
| Средства клиентов, не находящихся КО | 42 758 | 194 889 | 337 647 | 4 814 460 | 140 382 | 224 061 | 364 441 | 4 566 106 |
| Безотзывные обязательства (свердрафты) | 71 | 30 | 101 | 4 620 159 | - | 211 | 211 | 3 563 080 |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,36% и 0,61%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 31.12.2017 составил 7,00% и на 31.12.2016 – 7,98%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2017 и в 2016 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2017 и 31.12.2016, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 31.12.2017 | | | | 31.12.2016 | | | |
|----------------------------------|------------|--------------------------------|---|--|------------|--------------------------------|---|--|
| | Активы | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Активы | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 53 553 | 4 644 | 58 197 | 479 685 | 13 748 | 57 945 | 71 693 | 653 423 |
| Процентные расходы | 5 | 3 366 | 3 371 | 178 608 | 1 | 860 | 861 | 266 433 |
| Коммиссионные доходы | 160 841 | 2 537 | 163 378 | 222 732 | 41 259 | 109 682 | 150 941 | 290 196 |
| Коммиссионные расходы | 1 168 | 72 | 1 240 | 83 627 | 48 | 221 | 269 | 94 722 |
| Прочие операционные доходы | 47 573 | 16 | 47 589 | 51 312 | 10 122 | 50 494 | 60 616 | 60 877 |
| Операционные расходы | 13 756 | 28 908 | 42 755 | 121 202 | 8 791 | 39 976 | 48 767 | 681 755 |

Доля процентных доходов, полученных в 2017 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 12,13%, в 2016 году – 10,97%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2017 году, составила 1,9%, в 2016 – 0,32%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2017 году, составила 73,35%, в 2016 – 52,01%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2017 году, составила 5,91%, в 2016 – 5,69%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

15. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2017 и 2016 год представлены следующим образом:

| Наименование показателя | 2017 | Доля в общем объеме вознаграждений, % | 2016 | Доля в общем объеме вознаграждений, % |
|--|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Вознаграждений, всего, в том числе: | 331 069 | 100.00 | 306 894 | 100.00 |
| Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе: | 331 069 | 100.00 | 306 894 | 100.00 |
| - оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.: | 262 835 | 79.39 | 246 421 | 80.30 |
| - категория: работники, принимающие риски: | 23 830 | 7.20 | 23 924 | 7.80 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: | 24 543 | 7.41 | 13 951 | 4.55 |
| - страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.: | 65 783 | 19.88 | 56 923 | 18.56 |
| - категория: работники, принимающие риски: | 5 057 | 1.53 | 3 689 | 1.85 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: | 3 982 | 1.81 | 3 399 | 1.11 |
| - оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.: | 2 451 | 0.74 | 3 550 | 1.16 |
| - категория: работники, принимающие риски: | 152 | 0.05 | 87 | 0.03 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: | 273 | 0.08 | 92 | 0.03 |
| Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после окончания даты), всего | - | - | - | - |

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2017 года составила 256 человек (по состоянию на 31.12.2016 – 259 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размера должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установление порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала из числа членов Совета директоров до 18.08.2017 являлся Председатель Совета директоров, с 18.08.2017 – член Совета директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

- об утверждении Положения об оплате труда;
- о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в порядке и в сроки, определенные Положением об оплате труда;
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля за выплатами Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций Председателю Совета директоров не установлено.

В 2017 году состоялось 18 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В течение отчетного года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», связанная с изменениями требований Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях и утвержденной Советом директоров «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ».

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2017 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводила самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2017 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровню материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

| Группа | Категория работников | Пояснения | Перечень работников банка |
|--------|------------------------------|-----------------------------------|---|
| 1 | Работники, принимающие риски | члены исполнительных органов | <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления. |
| | | иные работники, принимающие риски | <ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют. |

| | | | |
|-----|--|--|--|
| II | Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками | подразделение, осуществляющее внутренний контроль | <ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; • Работники отдела финансового мониторинга. |
| | | работники, осуществляющие управление рисками | <ul style="list-style-type: none"> • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК. |
| III | Иные работники | Работники, не относящиеся к работникам, принимающим риски, или к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками | Работники, не включенные в I и II группы |

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составила 23 человек (2016 – 20 человек), в том числе 4 члена Правления Банка (2016 – 3 человека).

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем сотрудникам, включая сотрудников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результатами оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I и II категориям, производится с учетом количественных и качественных показателей (показателя кредитного риска, показателя доли просроченных ссуд, показателя фондового риска, показателя валютного риска, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Премияльные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показатели кредитного риска, валютного риска, фондового риска, показатели доходности от определенных операций и т.п.). Для членов Правления Банка установлены следующие количественные показатели, которые используются для корректировки вознаграждений: выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение и конкретный размер прибыли, полученный за год, за который выплачивается вознаграждение. При этом вознаграждение в виде годовой премии выплачивается при условии выполнения установленных показателей, в зависимости от размера полученной Банком прибыли.

Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты переменной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (качественных и количественных) для определенного перечня работников. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, как правило, применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится на период 3 года.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2017 и 2016 годы:

| | Правление Банка | | Иные работники, принимающие риски | |
|--|-----------------|--------------|-----------------------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, | 12 288 | 8 986 | 11 694 | 15 024 |
| в том числе: | | | | |
| - должностной оклад: | 10 972 | 8 940 | 11 616 | 14 983 |
| - компенсация при увольнении по соглашению сторон: | 966 | - | - | - |
| - единовременное (разовое) премирование: | 276 | - | - | - |
| - добровольное медицинское страхование: | 74 | 46 | 78 | 41 |
| Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего | - | - | - | - |
| Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего | - | - | - | - |
| Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, всего | - | - | - | - |

В 2017 году выплаты в виде компенсации при увольнении по соглашению сторон были выплачены одному члену Правления (2016 – выплаты не осуществлялись).

16. Иная информация, характеризующая деятельность Банка

Банком принято решение осуществлять раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

16.04.2018

