

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»  
(Банк «ВБРР» (АО))  
за 2017 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>1.</b> | <b>Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>   | <b>6</b>  |
| 1.1       | Общая информация о Банке .....   | 6         |
| 1.2       | Отчетный период и единицы измерения.....   | 7         |
| 1.3       | Информация о банковской группе.....  | 7         |
| 1.4       | Информация о дате утверждения годовой отчетности.....  | 8         |
| 1.5       | Сведения о региональных подразделениях Банка .....   | 8         |
| 1.6       | Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) .....   | 9         |
| 1.7       | Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....   | 10        |
| 1.8       | Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....   | 12        |
| 1.9       | Информация о рейтингах.....  | 12        |
| 1.10      | Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....  | 12        |
| 1.11      | Налогообложение .....  | 15        |
| 1.12      | Информация о перспективах развития Банка.....  | 16        |
| 1.13      | Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году .....   | 17        |
| 1.14      | Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....   | 18        |
| 1.15      | Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года..... | 19        |
| 1.16      | Сведения о прекращенной деятельности .....   | 20        |
| <b>2.</b> | <b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....</b>  | <b>20</b> |
| 2.1       | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....   | 20        |
| 2.2       | Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....  | 24        |
| 2.3       | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....   | 24        |
| 2.4       | Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....   | 25        |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| 2.5       | Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год .....   | 26        |
| 2.6       | Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....   | 26        |
| 2.7       | Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....   | 27        |
| 2.8       | Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....   | 27        |
| <b>3.</b> | <b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>   | <b>27</b> |
| 3.1       | Денежные средства и их эквиваленты .....  | 27        |
| 3.2       | Финансовые активы/(обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....   | 27        |
| 3.3       | Чистая ссудная задолженность .....  | 28        |
| 3.4       | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....   | 31        |
| 3.5       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....  | 34        |
| 3.6       | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....  | 36        |
| 3.7       | Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую .....  | 38        |
| 3.8       | О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....   | 38        |
| 3.9       | Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства .....   | 39        |
| 3.10      | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....   | 40        |
| 3.11      | Прочие активы .....   | 45        |
| 3.12      | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....   | 46        |
| 3.13      | Средства кредитных организаций .....  | 46        |
| 3.14      | Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....   | 46        |
| 3.15      | Выпущенные долговые обязательства .....   | 48        |
| 3.16      | Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя..... | 48        |
| 3.17      | Прочие обязательства .....  | 48        |
| <b>4.</b> | <b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>   | <b>49</b> |
| 4.1       | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....  | 49        |
| 4.2       | Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....   | 49        |
| 4.3       | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....   | 50        |
| 4.4       | Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .....  | 50        |
| 4.5       | Информация о вознаграждении работникам .....  | 50        |

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| 4.6       | Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....  | 52        |
| <b>5.</b> | <b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....</b>   | <b>52</b> |
| 5.1.      | Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....   | 52        |
| 5.2.      | Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу .....  | 64        |
| 5.3.      | Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива..... | 64        |
| 5.4.      | Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала .....  | 64        |
| 5.5.      | Информация об управлении капиталом.....  | 65        |
| 5.6.      | Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка .....  | 65        |
| <b>6.</b> | <b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....</b>                                   | <b>66</b> |
| <b>7.</b> | <b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>   | <b>66</b> |
| 7.1.      | Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования .....   | 66        |
| 7.2.      | Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....  | 66        |
| 7.3.      | Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....  | 67        |
| 7.4.      | Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....   | 67        |
| 7.5.      | Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....   | 67        |
| <b>8.</b> | <b>Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом .....</b>  | <b>68</b> |
| 8.1.      | Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.....  | 68        |
| 8.2.      | Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....   | 70        |
| 8.3.      | Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....   | 72        |
| 8.4.      | Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....                                      | 73        |
| 8.5.      | Политика в области снижения рисков.....  | 78        |
| 8.6.      | Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....  | 79        |
| 8.7.      | Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов  |           |

|   |     |
|---|-----|
| валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....   | 80  |
| 8.8. Кредитный риск .....   | 84  |
| 8.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И .....  | 86  |
| 8.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....  | 87  |
| 8.11. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....                                       | 89  |
| 8.12. Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери .....              | 89  |
| 8.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения .....   | 92  |
| 8.14. Об обремененных и необремененных активах .....  | 93  |
| 8.15. Кредитный риск контрагента .....  | 95  |
| 8.16. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска .....   | 96  |
| 8.17. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков .....  | 98  |
| 8.18. Операционный риск .....   | 100 |
| 8.19. Информация по инвестициям в долговые инструменты .....  | 101 |
| 8.20. Информация по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....  | 102 |
| 8.21. Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....  | 102 |
| 8.22. Описание принципов оценки и учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель .....   | 103 |
| 8.23. Процентный риск банковской книги .....  | 103 |
| 8.23.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок .....   | 103 |
| 8.23.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска, описание сценариев, применяемых Банком .....      | 104 |
| 8.23.3. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют .....   | 105 |
| 8.24. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию ..... | 106 |
| 8.25. Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности .....  | 107 |
| 8.26. Политика Банка в области управления риском ликвидности .....  | 107 |
| 8.27. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности .....   | 110 |
| 8.28. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования .....                    | 112 |
| 8.29. Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций .....  | 112 |
| 8.30. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности .....   | 113 |

|   |  |
|---|--|
| 8.31. Контроль за управлением риском ликвидности.....   | 113                                    |
| <b>9. Информация о сделках по уступке прав требований .....</b>   | <b>114</b>                             |
| <b>10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....</b>   | <b>114</b>                             |
| <b>11. Информация по сегментам деятельности Банка.....</b>  | <b>115</b>                             |
| <b>12. Операции со связанными сторонами.....</b>  | <b>118</b>                             |
| <b>13. Информация о системе оплаты труда.....</b>   | <b>123</b>                             |
| <b>14. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным<br/>работникам, принимающим риски .....</b>                 | <b>129</b>                             |
| <b>15. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера,<br/>которая не может быть раскрыта в полном объеме</b> | <b>Ошибка! Закладка не определена.</b> |

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за 2017 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация раскрыта с учетом требований Положения Банка «О защите информации», основанного на требованиях законодательства Российской Федерации.

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

### 1.1 Общая информация о Банке

Банк «ВБРР» (АО) создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002
- Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Суховский вал, д.65, корп.1
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru); [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru); <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612>
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является контролирующим лицом Банка
- Адрес страницы контролирующего лица в сети Интернет: [www.rosneft.ru](http://www.rosneft.ru)

На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов в гг. Краснодар, Нефтеюганск, Новосибирск, Самара, Санкт-Петербург.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

| <i>Наименование</i>   | <i>01.01.2018</i> | <i>01.01.2017</i> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
|                       | <i>Доля, %</i>    | <i>Доля, %</i>    |
| ПАО «Оренбургнефть»   | 24,3              | 24,3              |
| АО «Самотлорнефтегаз» | 24,3              | 24,3              |

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| ООО «РН-Уватнефтегаз»   | 22,3         | 22,3         |
| АО «РН-Няганьнефтегаз»  | 18,3         | 18,3         |
| ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»   | 9,2          | 9,2          |
| ЗАО «Нефтяная компания «Росагроннефтепродукт»   | 1,0          | 1,0          |
| ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции» | 0,6          | 0,6          |
|   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

## 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

## 1.3 Информация о банковской группе

Как более подробно описано в примечании 3.5, Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность», ООО «ВестИнвест», ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ», АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС», Peresvet Capital Designated Activity Company (все вместе далее – «Группа Банка «ВБРР» (АО)).

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) прекратил свое участие в ЗАО «Гудзон» в результате прекращения деятельности ЗАО «Гудзон» путем присоединения к ООО «ВестИнвест». Банк «ВБРР» (АО) стал участником ООО «ВестИнвест» с долей участия в уставном капитале 100%.

В отчетном периоде в состав Группы Банка «ВБРР» (АО) вошли новые участники:

- АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Доля прямого участия Банка «ВБРР» (АО) в уставном капитале АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) составляет 99,9999899999%, цена приобретения – 10 млн.руб. На момент приобретения в июне 2017 года акций, функции временной администрации по управлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) осуществлялись Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). 10 августа 2017 года в связи с прекращением срока полномочий временной администрации АСВ и получением полномочий Банка «ВБРР» (АО) как акционера, Банк приобрел контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Цель – участие Банка «ВБРР» (АО), выступающего инвестором, в осуществлении мер по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) как объекта инвестиций. Банк «ВБРР» (АО) определен Банком России в качестве инвестора для этой цели по предложению крупнейших кредиторов объекта инвестиций в связи с принятием Банком России решения о начале процедуры финансового оздоровления с

применением механизма bail-in в отношении объекта инвестиции (сообщение Пресс-службы Банка России от 19 апреля 2017 года).

- ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» - специально созданная (в соответствии с Планом участия) с целью осуществления операций в рамках процедуры bail-in компания, единственным участником которой является АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).
- Peresvet Capital Designated Activity Company – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) не является прямо или косвенно акционером данной организации, но осуществляет правовые отношения и руководство деятельностью данной организации на основе договорных отношений.
- ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ». 7 июля 2017 года Банк «ВБРР» (АО) приобрел 100% долей участия в ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ» за 1 210 млн.руб.

По состоянию на 01 января 2018 года участники Группы: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС», Peresvet Capital Designated Activity Company являются консолидируемыми. Участники Группы: ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ», ООО «ВестИнвест», ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность» являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

#### 1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган – Временно исполняющий обязанности Президента Банка «ВБРР» (АО) утвердил годовую отчетность к выпуску 09 января 2018 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка «ВБРР» (АО) не определена.

#### 1.5 Сведения о региональных подразделениях Банка

|  | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Филиалы                                  | 5    | 5    |
| Дополнительные офисы, всего              | 21   | 21   |
| в том числе в г. Москва                  | 6    | 5    |
| Операционные офисы                       | 29   | 28   |
| Операционная касса вне кассового узла    | 0    | 1    |
| Всего охват городов Российской Федерации | 45   | 44   |

География охвата городов по федеральным округам Российской Федерации в 2017 году:

- *Центральный федеральный округ:* Москва, Орел, Воронеж, Белгород, Смоленск, Липецк, Тамбов, Тверь, Рязань, Брянск;
- *Южный федеральный округ:* Краснодар, Ростов-на-Дону, Волгоград, Ставрополь, Туапсе, Анапа, Славянск-на-Кубани, Нефтекумск;
- *Приволжский федеральный округ:* Самара, Ульяновск, Пенза, Саратов, Нефтегорск, Отрадный, Новокуйбышевск, Сызрань, Ижевск, Похвистнево, Уфа, Бузулук;
- *Сибирский федеральный округ:* Новосибирск, Стрежевой, Томск, Барнаул;



- *Северо-Западный федеральный округ:* Санкт-Петербург, Мурманск, Архангельск, Усинск;
- *Уральский федеральный округ:* Нефтеюганск, Екатеринбург, Нижневартовск, Сургут, Губкинский, Пыть-Ях, п.г.т. Пойковский.

В 2017 году география присутствия Банка расширилась за счет открытия Операционного офиса в г. Бузулуке Самарского филиала Банка. Также был открыт Дополнительный офис «Шаболовский» в г. Москве.

В 2017 году в целях снижения административно-хозяйственных расходов были закрыты Дополнительный офис № 2 Нефтеюганского филиала и Операционная касса вне кассового узла в г. Туапсе филиала Банка в г. Краснодаре.

На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов.

К концу 2017 года количество региональных офисов Банка «ВБРР» (АО) составило 55 (без учета Центрального офиса) (2016 год: 55 офиса, без учета Центрального офиса).

## **1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 27.03.2015. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 27.03.2015;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03794-100000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03855-010000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФКЦБ России 25.01.2001;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная ФСФР России 22.05.2012;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 29673, выданная УФСБ России по г. Москве и Московской области 09.03.2017;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № 14327 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 29.05.2015.

Основными направлениями деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Приоритетное право получения кредита имеют предприятия и организации с устойчивым финансовым

положением, обслуживающиеся в Банке или привлекаемые на обслуживание в Банк, в том числе, крупные холдинговые структуры, государственные корпорации, естественные монополии, предприятия-исполнители государственных заказов и их контрагенты. Ключевым партнером Банка является Группа ПАО «НК «Роснефть». В качестве целевого сегмента рассматриваются контрагенты ПАО «НК «Роснефть», его дочерних и зависимых обществ.

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и Обществам Группы ПАО «НК «Роснефть», кредитование и обслуживание сотрудников корпоративных клиентов, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

Начиная с 27.01.2005 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 547.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является участником Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков (вышел из состава участников в декабре 2017 года), ПАО Московская биржа, Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Платежной системы «Мир», Платежной системы Вестерн Юнион, Платежной системы «Золотая корона», Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (РОССВИФТ), Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа», Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система БЭСП).

## **1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Балансовая стоимость активов  | 508 712 952 | 298 542 658 |
| Портфель ценных бумаг   | 84 029 545  | 48 697 094  |
| Чистая ссудная задолженность  | 362 545 275 | 203 263 301 |
| Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России) | 386 917 259 | 177 362 197 |
| Привлеченные средства кредитных организаций                                 | 1 288 102   | 19 608 560  |
| Выпущенные долговые обязательства   | 10 001 476  | 7 127       |
| Доходы Банка  | 163 512 330 | 129 817 653 |
| Расходы Банка   | 156 759 533 | 126 307 822 |
| Чистая прибыль  | 6 752 797   | 3 509 831   |

Банк «ВБРР» (АО) завершил 2017 год как кредитная организация, входящая в 30 крупнейших банков России (23-е место по размеру активов и 11-е место по размеру капитала по данным banki.ru), занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве

стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России ПАО «НК «Роснефть» и обладающую уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных отношениями с компаниями Группы ПАО «НК «Роснефть». Финансовое положение Банка стабильно, объемы операций и клиентская база имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка в течение 2017 года сохранялась на высоком уровне, достигнув к концу года величины 509 млрд. руб.
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6%.
- 2017 год характеризовался значительным ростом объемов ссуд, выданных юридическим лицам - кредитный портфель вырос на 192%.
- В течение 2017 года наблюдалось увеличение спроса на розничные кредиты, что привело к увеличению портфеля кредитов физическим лицам на 44%.
- Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 2017 года увеличился на 73%. Качество портфеля ценных бумаг обеспечило доступ Банка к значительному объему источников дополнительной ликвидности.
- За 2017 год рост депозитов физических лиц составил 200%. Объем депозитов юридических лиц также имел положительную динамику и показал рост на 177% по сравнению с началом года.
- В 2017 году Банк «ВБРР» (АО) вышел на публичный рынок капиталов, разместив облигации на сумму 10 млрд. рублей.

В итоге финансовый результат 2017 года превышает результат 2016 года в 1,9 раза. Банк закончил 2017 год с чистой прибылью 6 753 млн. рублей против 3 510 млн. рублей в прошлом году.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Чистые процентные доходы (расходы)  | 14 420 982  | 7 472 322   |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (218 922)   | 31 638      |
| Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    | 11 890      | 75 034      |
| Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | (2)         | -           |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой   | (142 891)   | 374 101     |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты  | 554 996     | 112 709     |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 356         | 1 674 058   |
| Комиссионные доходы   | 3 890 261   | 2 943 435   |
| Комиссионные расходы  | 2 592 349   | 1 802 063   |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                 | (1 323 213) | (165 263)   |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери   | (376 986)   | (601 852)   |
| Операционные расходы  | 5 818 099   | 5 996 275   |
| Прибыль до налогообложения  | 8 580 549   | 4 570 714   |

|                                |           |           |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Возмещение (расход) по налогам | 1 827 752 | 1 060 883 |
| Прибыль после налогообложения  | 6 752 797 | 3 509 831 |

- Чистый процентный доход в 2017 году вырос на 93% по сравнению с 2016 годом из-за существенного роста корпоративного кредитного портфеля и увеличения объемов операций на денежном рынке. При этом доходы от кредитных операций с клиентами превысили результат прошлого года на 123%, а доходы от операций на денежном рынке на 12% выше, чем в 2016 году.
- Чистые комиссионные доходы в 2017 выше доходов 2016 года на 14%.

## 1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка «ВБРР» (АО) Годовым (по итогам 2017 года) общим собранием акционеров.

Годовым (по итогам 2016 года) общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) (протокол № 59 от 03.07.2017) приняты решения:

- распределить часть чистой прибыли Банка, сформированной по результатам 2016 года в размере 3 509 830 577,79 руб. следующим образом: на формирование резервного фонда – в размере 21 326 508,08 руб.;
- оставить часть чистой прибыли Банка, сформированной по результатам 2016 года, нераспределенной в размере 3 488 504 069,71 руб.;
- не объявлять дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам 2016 года.

## 1.9 Информация о рейтингах

Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Кредитному заключению от 17 августа 2017 года:

- Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
- Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
- Оценка риска контрагента: долгосрочная – Ba1 (cr), краткосрочная – NP (cr)
- Базовая кредитная оценка – b1
- Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.

Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) (присвоен 25 июля 2017 года):

- Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU)
- Прогноз – стабильный.

Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (присвоен 18 октября 2017 года):

- Рейтинг кредитоспособности Банка – ruAA
- Прогноз – стабильный.

## 1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность

## Банка

Мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные темпы роста наблюдались во II квартале, но в III квартале 2017 года рост замедлился. Основной причиной стал низкий инвестиционный спрос. При этом в 2017 году в целом сохранялась структура роста, аналогичная докризисному периоду, что обеспечивалось в основном за счет добычи природных ресурсов и неторговых секторов.

Рост ВВП России за январь-сентябрь 2017 года составил 1,8%. Основными причинами роста ВВП стали восстановление запасов материальных оборотных средств, которому способствовало сохранение позитивных ожиданий промышленных предприятий относительно дальнейшей динамики спроса на продукцию.

Промышленное производство за январь-октябрь 2017 года выросло на 1,6%. Положительная динамика была зафиксирована в восьми месяцах из десяти, за исключением февраля. Позитивное влияние на общую динамику промышленного производства оказал рост в сфере добычи полезных ископаемых (+2,5%), в обрабатывающих производствах (+0,9%) и в сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (+1,3%). Падение наблюдалось лишь в сфере «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» (-2,4%). По оценке Росстата, индекс промышленного производства в январе-ноябре 2017 года составил 101,2% к уровню соответствующего периода 2016 года.

Инвестиции в основной капитал по итогам января-сентября 2017 года выросли на 4,2% и составили 9,6 трлн. руб. Таким образом, наметившаяся в начале года положительная динамика показателя сохраняется после непрерывного сокращения инвестиций в течение трех лет. Основной вклад в рост инвестиций по-прежнему вносят вложения в модернизацию производственных мощностей.

Повышение цен на нефть оказало поддержку счету текущих операций в виде экспорта энергоресурсов. Доходы от экспорта энергоресурсов более чем компенсировали существенный рост импорта, обусловленный укреплением рубля и восстановлением внутреннего спроса. В первом полугодии 2017 года благодаря восстановлению внешнего спроса и повышению цен на другие сырьевые товары, также отмечался рост ненефтяного экспорта и экспорта услуг. В государственном секторе отмечался приток краткосрочного капитала на фоне сохранения интереса к финансовым активам формирующихся и развивающихся экономик (EMDEs), тогда как в негосударственном секторе увеличился чистый отток капитала.

Инфляция в годовом выражении продолжила сокращаться и в ноябре 2017 года составила 2,5%, после 2,7% в октябре, 3% в сентябре, 3,3% в августе и 3,9% в июле. В текущем году ситуация в экономике развивалась в условиях роста цен на нефть и укрепления курса рубля. На инфляцию оказывал влияние слабый потребительский спрос, а сезонные факторы – высокий урожай и более поздние сроки завершения уборочной кампании существенно замедлили рост цен в августе-сентябре текущего года.

Показатели рынка труда с начала года остаются стабильными. Численность рабочей силы с исключением сезонного фактора в октябре выросла на 65,3 тыс. чел. на фоне роста численности занятого населения (+127,8 тыс. чел.), превышающего снижение численности безработных (-62,5 тыс. чел.). Сокращение численности безработных обеспечило сохранение нисходящего тренда уровня безработицы, который в октябре вернулся к значению 5,2% от численности рабочей силы. Рост номинальных заработных плат осенью вернулся на уровень выше 7% после замедления в конце лета. Уверенный рост номинальных заработных плат в сочетании с рекордно низкими показателями инфляции оказали положительное влияние на реальные заработные платы. Прирост реальной заработной платы в сентябре составил 4,4% г/г и достиг максимального уровня с начала восстановительного цикла, начавшегося в середине 2016 года. Реальные располагаемые денежные доходы населения в октябре 2017 года снизились на 1,3% по сравнению с соответствующим месяцем 2016 года, в целом за январь-октябрь 2017 года доходы населения упали на 1,3% по сравнению с январем-октябрем 2016 года.

Денежно-кредитная политика по-прежнему проводится осмотрительно и соответствует принципам таргетирования инфляции. Благодаря сочетанию относительно жесткой денежно-кредитной политики, жесткой бюджетной политики и некоторым краткосрочным факторам, Банк России уже в июле 2017 года достиг годовой целевой показатель ИПЦ с отклонением вниз от прогноза.

Тенденции развития экономики отразились на структуре баланса банковского сектора. В сентябре-октябре 2017 года банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. В октябре по счетам расширенного правительства в Банке России наблюдался незначительный отток ликвидности из банковского сектора (27,7 млрд. руб.). Однако с начала года по данному каналу в банковскую систему поступило 1,7 трлн. руб., что связано с использованием Резервного фонда в качестве источника финансирования дефицита федерального бюджета.

Обратной стороной исполнения бюджетов бюджетной системы с дефицитом является устойчивый приток средств на банковские депозиты. Положительные темпы роста вкладов физических лиц наблюдаются с января 2015 года. В последние месяцы рост розничных депозитов несколько замедлился (в октябре скользящий темп роста за 3 месяца составил 4,4%). С начала текущего года устойчиво растут и корпоративные депозиты (скользящий темп роста за 3 месяца в октябре составил 10,6%).

Расширение ресурсной базы банков продолжило оказывать понижающее давление на процентные ставки. Ставки по депозитам физических лиц на срок до 1 года (включая депозиты «до востребования») снизились с 6,1% в июле-августе до 5,3% в сентябре, на срок свыше 1 года – с 6,9% в июле-августе до 6,8% в сентябре. Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок до года снизились с 10,4% в августе до 10% в сентябре, на срок свыше 1 года – с 10,4% до 10,2%, снижение кредитных ставок произошло и в сегменте малого и среднего предпринимательства.

Продолжение цикла смягчения денежно-кредитной политики формировало стимулы к дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. Банк России снизил ключевую ставку на 0,5 п.п. с 18 сентября, на 0,25 п.п. с 30 октября, на 0,5 п.п. с 18 декабря 2017 года (до 7,75% годовых).

В этих условиях продолжился рост совокупного кредитного портфеля банков. Кредит экономике (населению и нефинансовым организациям) в октябре увеличился на 1,9% г/г после 2,3% г/г в сентябре с исключением валютной переоценки. Рост розничного кредитного портфеля (включая ипотечное кредитование) ускорился до 10% г/г в октябре (с исключением

валютной переоценки) после 8,9% г/г месяцем ранее, ипотечное кредитование продолжает расти опережающими темпами.

Введение Банком России процедуры санации крупнейших частных банков - «ФК Открытие» и Бинбанка (5,2% активов банковского сектора) в августе-сентябре, а также санация Промсвязьбанка (1,5% активов банковского сектора) в середине декабря 2017 года указывает на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Ожидается, что меры по оздоровлению банковского сектора, реализуемые Банком России, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе в будущем.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Головной кредитной организации и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

### **1.11 Налогообложение**

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям, возникшим в прошлых периодах), выборочному и непоследовательному применению этих положений, как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко налоговые органы при проведении налоговых проверок занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В 2017 году выездные налоговые проверки в отношении Банка и его обособленных подразделений не проводились.

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

использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 января 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

## **1.12 Информация о перспективах развития Банка**

Наблюдательным советом банка утверждена «Стратегия развития Банка «ВБРР» (АО) до 2019 года», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- трансформация в универсальный банк общероссийского масштаба;
- рост финансовых показателей деятельности Банка «ВБРР» (АО);
- формирование в перспективе мощного бренда одного из лидеров российского финансового рынка.

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка «ВБРР» (АО) согласно Стратегии будут продолжаться в 2018 году.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности банка:

Корпоративный бизнес:

- Расширение масштабов сотрудничества с предприятиями ТЭК, прежде всего – с ПАО «НК Роснефть» и ее дочерними обществами.
- Увеличение доли транзакционного и расчетного банковского бизнеса в составе доходов от корпоративных клиентов.
- Предложение конкурентных рыночных продуктов как для ПАО «НК «Роснефть», так и для рыночных клиентов.
- Активизация программы кредитования иных финансово-устойчивых клиентов, программы обслуживания контрагентов ТЭК.
- Кредитование высококачественных клиентов (публичные компании, госкомпании, естественные монополии, предприятия-исполнители государственных заказов и их контрагенты, субъекты РФ и муниципальные образования).



- Участие Банка в партнерских проектах с ПАО «НК «Роснефть» (системы расчетов на биржевом рынке, система расчетов на рынке электроэнергетики и пр.).
- Построение масштабируемой системы риск менеджмента.

Розничный бизнес:

- Расширение продуктовой линейки для «зарплатных» клиентов - сотрудников ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ.
- Построение технологичной IT-платформы для сопровождения розничного бизнеса.
- Активная продажа текущим клиентам дополнительных банковских услуг и продуктов
- Построение мультиканальной модели продаж и обслуживания клиентов.
- Внедрение модели продаж и обслуживания малого бизнеса.

Финансовые рынки:

- Диверсификация активов Банка в инструментах финансовых рынков.
- Построение эффективной системы привлечения внешнего фондирования с использованием максимального перечня долговых инструментов.
- Брокерское обслуживание физических лиц (в том числе – сотрудников ПАО «НК «Роснефть» - держателей акций).
- Обслуживание юридических и физических лиц на валютном рынке с использованием современных технологий.
- Предоставление услуг по хеджированию валютных и процентных рисков.

В связи с увеличением капитала Банка в конце 2016 года на 88 млрд. рублей, а также фактическим выполнением значительного количества задач, поставленных утвержденной Стратегией и фактическим достижением большого количество целевых показателей Стратегии, руководством Банка принято решение о разработке новой Стратегии развития Банка до 2022 года. Стратегия, разработанная и подготовленная к утверждению, содержит следующие целевые ориентиры:

- кредитный портфель более 770 млрд. рублей,
- активы более 900 млрд. рублей,
- достижение 10 места по размеру капитала и 15 места по величине активов в банковской системе России.

**1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году**

На результаты деятельности Банка в 2017 году, в том числе, повлияли следующие события:

- Продолжающийся рост мировой экономики, благоприятная рыночная конъюнктура и рост фондовых рынков, стабильные макроэкономические показатели способствовали получению дохода от финансовых операций. На фоне роста цен на углеводороды повышение базовой ставки Федеральной резервной системой США в 2017 году не оказало негативного влияния на финансовые рынки. Политика стимулирования путем поставки дешевой ликвидности была продолжена Европейским центральным банком и Банком Японии. Фондовые рынки обновили исторические максимумы. Доходность вложений на российском рынке оставалась привлекательной для инвесторов, обеспечив поддержку российскому рублю.
- Увеличенный в конце 2016 года на 88 млрд. рублей капитал Банка существенно увеличил возможности по росту активов, в том числе – по увеличению объемов кредитования. Пользуясь этим, в 2017 году Банк «ВБРР» демонстрировал рост

активности кредитования юридических лиц. Рост портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, за год составил 192%, величина портфеля превысила 205 млрд рублей.

- Прирост капитала Банка в 2017 году был обеспечен получением чистой прибыли в объеме 6,8 млрд руб., которая выросла за год на 92%.
- Увеличение портфеля кредитов физическим лицам за год составило 44%, величина портфеля достигла 14,5 млрд. рублей.
- Банк наращивал объемы вложений в высоколиквидные ценные бумаги. Рост портфеля ценных бумаг за год составил 73%, величина портфеля превысила 84 млрд рублей. Качество портфеля ценных бумаг обеспечило доступ Банка к значительному объему источников дополнительной ликвидности.
- За 2017 год рост депозитов физических лиц составил 200%, объем таких депозитов превысил 70 млрд. рублей. Объем депозитов юридических лиц также имел положительную динамику и показал рост на 177% по сравнению с началом года, превысив объем 204 млрд. рублей.
- Решением Банка России Банк «ВБРР» (АО) в 2017 году был назначен санатором (инвестором) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). В рамках осуществления мероприятий финансового оздоровления был подготовлен и направлен на утверждение Банка России план финансового оздоровления (ПФО), проведена процедура конвертации требований крупных кредиторов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) в субординированные облигации (процедура «bail-in»), в полном объеме выкуплен дополнительный выпуск акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), получен контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) со стороны санатора (инвестора). В результате проведенных мероприятий saniруемый АКБ «ПЕРЕСВЕТ» возобновил функционирование в нормальном режиме.
- В 2017 году Банк «ВБРР» (АО) вышел на публичный рынок капиталов, разместив облигации на сумму 10 млрд. рублей.
- Подтверждением стабильной динамики развития стали присвоенные Банку в 2017 году рейтинги: в марте Международное рейтинговое агентство Moody's повысило до уровня Ba2 депозитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах; в июле рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) с прогнозом «Стабильный»; в октябре рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA со стабильным прогнозом.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка «ВБРР» (АО).

#### 1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) избран Годовым (по итогам 2016 года) общим собранием акционеров 30.06.2016 (протокол № 59 от 03.07.2017):

*Состав Наблюдательного совета в период с 01.07.2016 по настоящее время:*

| №  | Ф.И.О.                  | Должность   |
|----|-------------------------|---|
| 1. | Федоров Павел Сергеевич | Председатель Наблюдательного совета<br>Первый вице-президент ПАО «НК «Роснефть» |
| 2. | Курилин Юрий Игоревич   | Вице-президент – руководитель Аппарата Компании<br>ПАО «НК «Роснефть»           |
| 3. | Ковальчук Борис Юрьевич | Председатель Правления ПАО «Интер РАО»  |
| 4. | Конрой Аврил Мари Анн   | Вице-президент по развитию бизнеса и внутреннего<br>рынка ПАО «НК «Роснефть»    |

|     |                                |   |
|-----|--------------------------------|---|
| 5.  | Латыш Ростислав Ростиславович  | Директор Департамента сводного планирования и отчетности ПАО «НК «Роснефть» |
| 6.  | Лебедев Дмитрий Алексеевич     | Председатель Совета директоров АО «АБ «РОССИЯ»                              |
| 7.  | Маликова Дина Ринатовна        | Президент, Председатель Правления Банка «ВБРР» (АО)                         |
| 8.  | Селезнев Кирилл Геннадьевич    | Генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз»                             |
| 9.  | Соколов Александр Анатольевич  | Директор Финансового департамента ПАО «НК «Роснефть»                        |
| 10. | Торба Дмитрий Борисович        | Главный бухгалтер ПАО «НК «Роснефть»  |
| 11. | Файзутдинов Илдар Шафигуллович | Сведения отсутствуют  |

Указанные выше члены Наблюдательного совета акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют.

**1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года**

По состоянию на 01 января 2018 года:

Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления – Маликова Дина Ринатовна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Председатель Правления:

Маликова Дина Ринатовна – Президент.

Члены Правления:

Андрианов Владимир Александрович – Старший Вице-Президент;

Журавлева Нина Анатольевна – Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер;

Кашлаков Дмитрий Валерьевич – Старший Вице-Президент;

Наумов Сергей Сергеевич – Вице-Президент;

Розин Михаил Валериевич – Старший Вице-Президент;

Ростовцева Наталия Владимировна – Начальник Департамента рисков;

Титова Юлия Александровна – Вице-Президент.

В течение отчетного периода в состав членов Правления включены:

Кашлаков Дмитрий Валерьевич – Старший Вице-Президент;

Ростовцева Наталия Владимировна – Начальник Департамента рисков;

Титова Юлия Александровна – Вице-Президент.

В течение отчетного периода из состава членов Правления исключен:

Кан Татьяна Владимировна – Старший Вице-Президент.

Президент и Члены Правления акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют и не владели в течение 2017 года.

### **1.16 Сведения о прекращенной деятельности**

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка «ВБРР» (АО) не принималось.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 579-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учета*

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. В дальнейшем в активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### *Бухгалтерский учет ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Учет вложения в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость

которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения, на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитории, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике – например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется цена закрытия, определенная организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), а также для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), определение справедливой стоимости осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score котировки Bloomberg BVAL от 8 до 10.

В этом случае для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется котировка «ЦнБид», указанная Bloomberg на соответствующих информационных страницах.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/компаниями и (или) службами.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

#### *Бухгалтерский учет иностранных операций*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением

валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и проводилось на балансовые счета № 70601 (символы 26101-26106) и № 70606 (символы 46101-46106).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня с момента ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

#### *Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

### *План счетов*

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

## **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 03.04.2017 Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), согласно которому из рабочего плана счетов Банка исключена глава Д «Счета депо» и уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в хранилище Банка.

В соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» в Учетной политике уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

## **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на



основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с разработанной Банком методикой оценки эмитентов.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка 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»).

*Основные средства, нематериальные активы, 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*

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

*Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости.*

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

#### *Налогообложение*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

## **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка «ВБРР» (АО).

Отражены следующие корректирующие СПОД:

|   | 2017     | 2016     |
|---|----------|----------|
| Доначисление (уменьшение) отложенного налога на прибыль | (31 234) | (26 630) |
| Доначисление налога на прибыль                          | (55 196) | 308 904  |
| Отложенное налоговое обязательство                      | 31 234   | 26 630   |
| Прочие  | 8 052    | –        |

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

## 2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике на 2018 год уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с Указанием Банка России от 05.07.2017 № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в Учетную политику внесены дополнения, уточняющие порядок возврата плательщику денежных средств, потупивших в Банк на основании распоряжения с кодом 110 в реквизите распоряжения (расчетного документа).

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

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2017 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

## 2.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 6 227 рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года составила 3 236 рублей.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

## 2.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

# 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

## 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|  | 2017              | 2016              |
|--|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства   | 6 467 588         | 6 744 335         |
| Денежные средства на счетах в Банке России                             | 15 459 307        | 1 382 700         |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 33 071 630        | 32 590 391        |
| <i>том числе:</i>  |                   |                   |
| <i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>                   | 16 696 306        | 23 992 258        |
| <i>в кредитных организациях иных стран</i>                             | 16 375 324        | 8 598 133         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                              | <b>54 998 525</b> | <b>40 717 426</b> |

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

## 3.2 Финансовые активы/(обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|   | 2017  | 2016     |
|---|-------|----------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 948 | -        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по  | -     | (18 867) |

|   |              |                 |
|---|--------------|-----------------|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток<br><b>Финансовые активы/(обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>9 948</b> | <b>(18 867)</b> |
|---|--------------|-----------------|

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

#### *Производные финансовые инструменты*

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

|   | <b>2017</b>  | <b>2016</b>     |
|---|--------------|-----------------|
| ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)  | 9 948        | –               |
| ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта) | –            | (18 867)        |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>   | <b>9 948</b> | <b>(18 867)</b> |

### **3.3 Чистая ссудная задолженность**

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

|  | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Депозиты в Банке России  | 27 800 000  | –           |
| Межбанковское кредитование, расчеты с биржей                         | 98 022 535  | 119 740 786 |
| Корпоративные кредиты, всего   | 201 035 645 | 67 789 744  |
| <i>в том числе, направленные на:</i>                                 |             |             |
| <i>финансирование текущей деятельности</i>                           | 154 092 578 | 67 747 403  |
| <i>погашение задолженности перед другими банками или третьих лиц</i> | 46 900 729  | –           |
| <i>прочее</i>  | 42 338      | 42 341      |
| Кредиты государственным и муниципальным органам                      | –           | 900 000     |
| <i>в том числе, направленные на:</i>                                 |             |             |
| <i>финансирование дефицита бюджета</i>                               | –           | 900 000     |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего       | 3 431 097   | 1 030 041   |
| <i>в том числе, направленные на:</i>                                 |             |             |
| <i>финансирование текущей деятельности</i>                           | 3 431 097   | 1 030 041   |
| Расчеты с платежными системами                                       | 593 868     | 484 416     |
| Потребительские кредиты  | 9 605 963   | 6 931 489   |
| Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)             | 4 876 247   | 3 156 735   |
| Автокредитование   | 366         | 1 894       |
| Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО                 | 21 317 584  | 6 455 491   |

|                                 |                    |                    |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Итого</b>                    | <b>366 683 305</b> | <b>206 490 596</b> |
| Резерв сформированный           | (4 138 030)        | (3 227 295)        |
| <b>Итого за вычетом резерва</b> | <b>362 545 275</b> | <b>203 263 301</b> |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

|   | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| Банк России   | 27 800 000         | —                  |
| Кредитные организации и биржи   | 119 340 119        | 124 740 786        |
| Государственные и муниципальные органы власти   | —                  | 900 000            |
| Юридические лица, всего   | 205 060 610        | 70 759 692         |
| <i>в том числе:</i>   |                    |                    |
| <i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>   | 47 441 774         | 19 566 410         |
| <i>добыча полезных ископаемых</i>   | 28 541 024         | 20 758 093         |
| <i>оптовая торговля топливом</i>  | 26 344 719         | —                  |
| <i>вложения в ценные бумаги</i>   | 25 000 000         | —                  |
| <i>обрабатывающие производства</i>  | 24 752 171         | 4 325 302          |
| <i>деятельность рекламных агентств</i>  | 16 557 949         | —                  |
| <i>строительство</i>  | 13 025 991         | 8 209 947          |
| <i>лизинг</i>   | 8 596 157          | 1 503 327          |
| <i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>  | 5 573 517          | 6 886 677          |
| <i>финансовая деятельность</i>  | 3 718 946          | 218 968            |
| <i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i> | 2 763 091          | 2 424 206          |
| <i>транспорт и связь</i>  | 1 890 318          | 2 285 883          |
| <i>финансовые услуги</i>  | 593 868            | 484 416            |
| <i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>   | 112 673            | 584 172            |
| <i>прочие виды деятельности</i>   | 148 412            | 3 512 291          |
| Физические лица   | 14 482 576         | 10 090 118         |
| <b>Резервы на возможные потери</b>  | <b>(4 138 030)</b> | <b>(3 227 295)</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>   | <b>362 545 275</b> | <b>203 263 301</b> |

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

## 2017

|                                      | <i>Просроченные ссуды</i> | <i>Менее 30 дней 2017</i> | <i>31-90 дней 2017</i> | <i>91-180 дней 2017</i> | <i>181-365 дней 2017</i> | <i>Более 1 года</i> | <i>Итого 2017</i> |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|
| Ссуды                                | 1 211 609                 | 86 890 518                | 53 799 868             | 9 659 585               | 80 060 899               | 135 060 826         | 366 683 305       |
| Резерв на возможные потери по ссудам |                           |                           |                        |                         |                          |                     | (4 138 030)       |
| Ссуды за вычетом резерва             |                           |                           |                        |                         |                          |                     | 362 545 275       |

## 2016

|  | <i>Просрочен-<br/>ные ссуды</i> | <i>Менее<br/>30 дней<br/>2016</i> | <i>31-90 дней<br/>2016</i> | <i>91-180 дней<br/>2016</i> | <i>181-365<br/>дней 2016</i> | <i>Более<br/>1 года</i> | <i>Итого<br/>2016</i> |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Ссуды</b>                               | 1 731 412                       | 49 190 698                        | 82 837 536                 | 24 017 287                  | 18 882 944                   | 29 830 719              | 206 490 596           |
| Резерв на<br>возможные потери<br>по ссудам |                                 |                                   |                            |                             |                              |                         | (3 227 295)           |
| <b>Ссуды за вычетом<br/>резерва</b>        |                                 |                                   |                            |                             |                              |                         | <b>203 263 301</b>    |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

|                                     | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Россия                              | 321 259 604        | 199 813 657        |
| <i>в том числе:</i>                 |                    |                    |
| Москва                              | 205 330 988        | 151 264 331        |
| Самарская область                   | 23 105 292         | 3 304 919          |
| Республика Татарстан                | 20 484 018         | 21 372             |
| Санкт-Петербург                     | 15 525 670         | 9 811 358          |
| Иркутская область                   | 13 762 379         | 5 984 330          |
| Тюменская область                   | 12 735 537         | 4 262 939          |
| Сахалинская область                 | 4 940 228          | 1 839 476          |
| Краснодарский край                  | 3 296 991          | 2 860 124          |
| Новосибирская область               | 3 204 947          | 3 313 074          |
| Алтайский край                      | 2 501 844          | 187 440            |
| Приморский край                     | 2 233 738          | 753 527            |
| Московская область                  | 1 955 309          | 5 514 230          |
| Республика Башкортостан             | 1 524 620          | 175 935            |
| Ростовская область                  | 1 418 460          | 83 849             |
| Забайкальский край                  | 1 192 311          | 1 200 000          |
| Ставропольский край                 | 1 057 747          | 512 450            |
| Республика Хакасия                  | 775 175            | 560 587            |
| Томская область                     | 722 590            | 509 105            |
| Удмуртская республика               | 657 231            | 492 135            |
| Амурская область                    | 551 628            | 700 000            |
| Свердловская область                | 542 926            | 522 948            |
| Республика Коми                     | 525 752            | 433 290            |
| Волгоградская область               | 355 606            | 1 642 451          |
| Омская область                      | 30 769             | 910 815            |
| Магаданская область                 | 0                  | 900 000            |
| прочие                              | 2 827 848          | 2 052 972          |
| ОЭСР                                | 27 447 935         | 4 121 461          |
| СНГ и др. страны, всего             | 17 975 766         | 2 555 478          |
| <i>в том числе:</i>                 |                    |                    |
| Кипр                                | 17 421 952         | –                  |
| Босния и Герцеговина                | –                  | 1 595 278          |
| Беларусь                            | 550 934            | 957 167            |
| Китай                               | 2 880              | 3 033              |
| Резервы на возможные потери         | (4 138 030)        | (3 227 295)        |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b> | <b>362 545 275</b> | <b>203 263 301</b> |

Классификация ссудной задолженности по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

|              | <i>Остаток на<br/>01.01.2018</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> | <i>Остаток на<br/>01.01.2017</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|--|
| 1 категория  | 248 987 101                      | –                           | –                                      | 148 152 084                      | –                           | –                                      |
| 2 категория  | 84 249 192                       | 1 643 741                   | 1 382 822                              | 55 075 861                       | 1 522 812                   | 1 184 203                              |
| 3 категория  | 2 314 325                        | 248 748                     | 243 215                                | 1 367 575                        | 203 625                     | 198 087                                |
| 4 категория  | 2 015 799                        | 1 205 721                   | 1 205 058                              | 38 483                           | 20 776                      | 20 067                                 |
| 5 категория  | 1 316 888                        | 1 316 888                   | 1 306 935                              | 1 856 593                        | 1 856 593                   | 1 824 938                              |
| <b>Итого</b> | <b>338 883 305</b>               | <b>4 415 098</b>            | <b>4 138 030</b>                       | <b>206 490 596</b>               | <b>3 603 806</b>            | <b>3 227 295</b>                       |

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

|  | <i>2017</i>       | <i>2016</i>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги   | 79 701 012        | 42 809 589        |
| Долевые ценные бумаги  | 65 968            | 49 628            |
| Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие                  | 4 190 898         | 2 973 205         |
| <b>Итого</b>   | <b>83 957 878</b> | <b>45 832 422</b> |
| Резерв   | (1 059 281)       | (794 761)         |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b> | <b>82 898 597</b> | <b>45 037 661</b> |

|  | <i>2017</i>       | <i>2016</i>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Облигации банков   | 29 476 724        | 11 310 273        |
| Корпоративные облигации  | 23 392 025        | 19 641 553        |
| Корпоративные еврооблигации  | 8 485 443         | 1 454 806         |
| Облигации РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)  | 7 159 675         | 5 385 808         |
| Муниципальные облигации  | 6 368 488         | 4 465 970         |
| Облигации Банка России   | 4 006 605         | –                 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 3 947 489         | 2 733 443         |
| Корпоративные акции  | 62 148            | 45 808            |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b> | <b>82 898 597</b> | <b>45 037 661</b> |

На 01 января 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года облигации имеют срок погашения - январь 2018 года, купонный доход 8,50 %. На 01 января 2017 года облигации Банка России отсутствовали.

На 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. По состоянию на 01 января 2018 года облигации имеют сроки погашения с февраля 2018 года по декабрь 2027 года (на 01 января 2017 года: с января 2017 года по ноябрь 2026 года), купонный доход от 0,37 % до 12,40 % (на 01 января 2017 года: от 0,40 % до 13,00 %).

Облигации (ОФЗ, ОВГВЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ и ОВГВЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют сроки погашения с ноября 2022 года по март 2030 года (на 01 января 2017 года: с апреля 2017 года по январь 2025 год), купонный доход от 7,50 % до 10,61 % (на 01 января 2017 года: от 2,50 % до 11,90 %).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по октябрь 2025 года (на 01 января 2017 года: с октября 2017 года по ноябрь 2023 года), купонный доход от 7,28 % до 14,15 % (на 01 января 2017 года: от 7,60 % до 14,15 %).

По состоянию на 01 января 2018 облигации банков включают в себя еврооблигации на сумму 257 460 тыс.руб. (на 01 января 2017 года: 2 644 594 тыс.руб.) и представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. По состоянию на 01 января 2018 года облигации имеют сроки погашения с марта 2019 года по сентябрь 2032 год (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по сентябрь 2032 год), купонный доход от 4,80 % до 11,10% (на 01 января 2017 года: от 5,38 % до 12,0%).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2022 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по апрель 2020 года), купонный доход от 3,80 % до 11,00 % (на 01 января 2017 года: от 3,72 % до 10,5 %).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

|  | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Вложения в облигации Банка России                                  | 4 006 605   | –           |
| Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций           | 29 486 724  | 11 310 273  |
| Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего | 35 877 105  | 23 875 610  |
| <i>в том числе:</i>  |             |             |
| <i>финансовая деятельность</i>                                     | 21 051 024  | 15 962 519  |
| <i>недвижимость</i>  | 3 912 729   | –           |
| <i>торговля</i>  | 2 750 344   | 1 237 986   |
| <i>обрабатывающая промышленность</i>                               | 2 481 570   | 440 599     |
| <i>транспорт</i>   | 2 463 634   | –           |
| <i>научная, техническая, профессиональная деятельность</i>         | 1 321 768   | –           |
| <i>связь и телекоммуникация</i>                                    | 1 078 495   | 310 488     |
| <i>услуги</i>  | 754 776     | 995 360     |
| <i>нефтегазовая отрасль</i>  | 62 765      | 776 810     |
| <i>цветная металлургия</i>   | –           | 315 915     |



|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>горнодобывающая промышленность</i>  | –                 | 182 646           |
| <i>другие отрасли</i>  | –                 | 3 653 287         |
| Вложения в государственные облигации   | 7 159 675         | 5 385 808         |
| Вложения в муниципальные облигации   | 6 368 488         | 4 465 970         |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие<br/>финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br/>продажи</b> | <b>82 898 597</b> | <b>45 037 661</b> |

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

|  | 2017              |                        |                                    |                   | 2016              |                        |                                    |                   |
|--|-------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------|
|  | <i>Россия</i>     | <i>Страны<br/>ОЭСР</i> | <i>Страны<br/>СНГ и<br/>другие</i> | <i>Итого</i>      | <i>Россия</i>     | <i>Страны<br/>ОЭСР</i> | <i>Страны<br/>СНГ и<br/>другие</i> | <i>Итого</i>      |
| Облигации Банка России   | 4 006 605         |                        |                                    | 4 006 605         |                   |                        |                                    |                   |
| Облигации банков   | 29 219 264        |                        | 257 460                            | 29 476 724        | 8 665 679         | 2 189 101              | 455 493                            | 11 310 273        |
| Корпоративные облигации  | 23 392 025        | –                      | –                                  | 23 392 025        | 19 641 553        | –                      | –                                  | 19 641 553        |
| Облигации федерального займа РФ  | 7 159 675         | –                      | –                                  | 7 159 675         | 5 385 808         | –                      | –                                  | 5 385 808         |
| Муниципальные облигации  | 6 368 488         | –                      | –                                  | 6 368 488         | 4 465 970         | –                      | –                                  | 4 465 970         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 3 947 489         | –                      | –                                  | 3 947 489         | 2 733 443         | –                      | –                                  | 2 733 443         |
| Корпоративные еврооблигации  | –                 | 8 422 679              | 62 764                             | 8 485 443         | –                 | 1 395 316              | 59 490                             | 1 454 806         |
| Корпоративные акции  | 3 669             | 58 479                 |                                    | 62 148            | 3 670             | 42 138                 |                                    | 45 808            |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>74 097 215</b> | <b>8 481 158</b>       | <b>320 224</b>                     | <b>82 898 597</b> | <b>40 896 123</b> | <b>3 626 555</b>       | <b>514 983</b>                     | <b>45 037 661</b> |

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

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

|                                       | 2017  |   | 2016  |   |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
|                                       | <i>Объемы<br/>ценных бумаг,<br/>переданных в<br/>качестве<br/>обеспечения</i> | <i>Объем<br/>привлечен-<br/>ных средств</i> | <i>Объемы<br/>ценных бумаг,<br/>переданных в<br/>качестве<br/>обеспечения</i> | <i>Объем<br/>привлечен-<br/>ных средств</i> |
| Облигации банков                      | –   | –   | 5 489 400   | 5 014 928                                   |
| Корпоративные облигации               | –   | –   | 3 686 607   | 3 101 014                                   |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | –   | –   | 4 529 336   | 4 224 905                                   |
| Муниципальные облигации               | –   | –   | 628 984   | 530 617                                     |
| Корпоративные еврооблигации           | –   | –   | 925 827   | 886 916                                     |

|   |          |          |                   |                   |
|---|----------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы,<br/>имеющиеся в наличии для<br/>продажи, переданные без<br/>прекращения признания</b> | <b>–</b> | <b>–</b> | <b>15 260 154</b> | <b>13 758 380</b> |
|---|----------|----------|-------------------|-------------------|

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2017 года представлены ОФЗ, облигациями банков-резидентов, корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями банков-нерезидентов, корпоративными еврооблигациями.

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания на срок от 14 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- от 10,5% до 10,75% по облигациям банков-резидентов и корпоративным облигациям,
- 10,5% – по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов, корпоративным еврооблигациям.

Контрагентами по сделкам РЕПО являлись ПАО «Сбербанк России» и Банк НКЦ (АО).

### 3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2017 году доля участия в дочерних компаниях изменилась и по состоянию на 01 января 2018 года составляет:

|                              | <i>Доля<br/>участия, %</i> | <i>Объем<br/>вложения,<br/>тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата<br/>учреждения</i> | <i>Отрасль</i>  | <i>Дата<br/>приобретения</i> |
|------------------------------|----------------------------|--|---------------|----------------------------|---|------------------------------|
| ООО «ВестИнвест»             | 100,00                     | 2 945 308                                | Россия        | Февраль 2008               | Предоставление<br>прочих финансовых<br>услуг, кроме услуг<br>по страхованию и<br>пенсионному<br>обеспечению | декабрь 2017                 |
| АКБ<br>«ПЕРЕСВЕТ»<br>(АО)    | 99,9999899999              | 10 000                                   | Россия        | октябрь 1992               | Банковская<br>деятельность  | август 2017                  |
| ООО<br>«СИБИНТЕК-<br>ИНВЕСТ» | 100,00                     | 1 210 409                                | Россия        | январь 2017                | Аренда и<br>управление<br>недвижимым<br>имуществом  | июль 2017                    |
| ООО «РН-<br>Лояльность»      | 100,00                     | 25 000                                   | Россия        | апрель 2015                | Исследование<br>конъюнктуры<br>рынка и выявление<br>общественного<br>мнения                                 | апрель 2015                  |
| ООО «РН-<br>Драгмет»         | 100,00                     | 10                                       | Россия        | ноябрь 2010                | Обрабатывающее<br>производство  | ноябрь 2010                  |
|                              |                            | <b>4 190 727</b>                         |               |                            |   |                              |

На 01 января 2018 года по инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 243 238 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) приобрел контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) и ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ».

Информация о приобретенной в 2017 году доле представлена ниже:

|                       | <i>Доля участия, %</i> | <i>Объем вложения, тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата учреждения</i> | <i>Отрасль</i>                            | <i>Дата приобретения</i> |
|-----------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|---|--------------------------|
| АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)   | 99,9999899999          | 10 000                           | Россия        | октябрь 1992           | Банковская деятельность                   | август 2017              |
| ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ» | 100,00                 | 1 210 409                        | Россия        | январь 2017            | Аренда и управление недвижимым имуществом | июль 2017                |

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) прекратил свое участие в ЗАО «Гудзон» в результате прекращения деятельности ЗАО «Гудзон» путем присоединения к ООО «ВестИнвест». Банк «ВБРР» (АО) стал напрямую участником ООО «ВестИнвест» с долей участия в уставном капитале 100%.

В 2016 году доля участия в дочерних компаниях изменилась и по состоянию на 01 января 2017 года составляла:

|                     | <i>Доля участия, %</i> | <i>Объем вложения, тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата учреждения</i> | <i>Отрасль</i>  | <i>Дата приобретения</i> |
|---------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|---|--------------------------|
| ЗАО «Гудзон»        | 100,00                 | 2 945 308                        | Россия        | декабрь 2013           | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | март 2016                |
| ООО «РН-Лояльность» | 100,00                 | 25 000                           | Россия        | апрель 2015            | Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения     | апрель 2015              |
| ООО «РН-Драгмет»    | 100,00                 | 10                               | Россия        | ноябрь 2010            | Обрабатывающее производство   | ноябрь 2010              |
|                     |                        | <b>2 970 318</b>                 |               |                        |   |                          |

На 01 января 2017 года по инвестициям в дочерние компании был сформирован резерв в размере 236 875 тыс.руб.

В 2016 году Банк «ВБРР» (АО):

- продал долю участия в ПАО «Дальневосточный банк».

Информация о проданной доле участия представлена ниже:

|  | <i>Доля участия, %</i> | <i>Объем вложения, тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата учреждения</i> | <i>Отрасль</i> | <i>Дата продажи</i> |
|--|------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|----------------|---------------------|
|--|------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|----------------|---------------------|

ПАО

«Дальневосточный  
банк»

70,64

1 540 837

Россия

ноябрь 1990

Банковская

март 2016

- приобрел долю участия в ЗАО «Гудзон».

Информация о приобретенной доле участия представлена ниже:

|              | <i>Доля<br/>участия<br/>, %</i> | <i>Объем<br/>вложения,<br/>тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата<br/>учреждения</i> | <i>Отрасль</i>  | <i>Дата<br/>приобретения</i> |
|--------------|---------------------------------|--|---------------|----------------------------|---|------------------------------|
| ЗАО «Гудзон» | 100,00                          | 2 945 308                                | Россия        | декабрь 2013               | Консультирование<br>по вопросам<br>коммерческой<br>деятельности и<br>управления | март 2016                    |

- в связи с ликвидацией общества списал с баланса долю участия в ООО «ЕвроТрейд»

Информация о списанной доле участия представлена ниже:

|                 | <i>Доля<br/>участия<br/>, %</i> | <i>Объем<br/>вложения,<br/>тыс. руб.</i> | <i>Страна</i> | <i>Дата<br/>учреждения</i> | <i>Отрасль</i>   | <i>Дата<br/>списания</i> |
|-----------------|---------------------------------|--|---------------|----------------------------|------------------|--------------------------|
| ООО «ЕвроТрейд» | 100,00                          | 100                                      | Россия        | январь 2010                | Оптовая торговля | май 2016                 |

По итогам 2017 года доля участия Банка в прочих организациях составляет:

|                                       | <i>Доля<br/>участия, %</i> | <i>Объем вложения,<br/>тыс. руб.</i> |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| ООО «Энерго-финанс»                   | 19,00                      | 171                                  |
| ОАО «Орловская промышленная компания» | 1,66                       | 7 490                                |

В течение 2017 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях: в связи с ликвидацией ООО «Раевская птицефабрика» с баланса Банка списаны (за счет резерва) вложения в ООО «Раевская птицефабрика» в сумме 2 716 тыс.руб.

Доля участия Банка в прочих организациях в 2016 году составляла:

|                                       | <i>Доля<br/>участия, %</i> | <i>Объем вложения,<br/>тыс. руб.</i> |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| ООО «Энерго-финанс»                   | 19,00                      | 171                                  |
| ООО «Раевская птицефабрика»           | 10,00                      | 2 716                                |
| ОАО «Орловская промышленная компания» | 1,66                       | 7 490                                |

В течение 2016 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях:

была продана доля Банка в ООО «Дорпромгранит» в размере 10% номинальной стоимостью 1 000 руб., по цене 18 840 000 рублей.

### 3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

|   | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего                                     | 1 131 602        | 3 660 518        |
| <i>в том числе:</i>   |                  |                  |
| долговые ценные бумаги 1 категории качества                       | 1 066 196        | 3 552 001        |
| долговые ценные бумаги 2 категории качества                       | 65 406           | 108 517          |
| Резерв  | (654)            | (1 085)          |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b> | <b>1 130 948</b> | <b>3 659 433</b> |

|   | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Муниципальные облигации   | 1 130 948        | 2 615 180        |
| Облигации банков-резидентов                                       | –                | 1 044 253        |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b> | <b>1 130 948</b> | <b>3 659 433</b> |

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют сроки погашения с июня 2018 года по июль 2021 года (на 01 января 2017 года: с мая 2017 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,27% до 11,40% (на 01 января 2017 года: от 6,35% до 12,09%).

По состоянию на 1 января 2018 года облигации банков-резидентов отсутствуют. По состоянию на 1 января 2017 года облигации банков-резидентов были представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. По состоянию на 01 января 2017 года облигации имели срок погашения с февраля 2017 года по апрель 2017 года, купонный доход от 5,4% до 6%.

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

|   | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Вложения в муниципальные облигации                                | 1 130 948        | 2 615 180        |
| Вложения в облигации кредитных организаций                        | –                | 1 044 253        |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b> | <b>1 130 948</b> | <b>3 659 433</b> |

#### Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

|                         | <b>2017</b>   |                                   | <b>2016</b>   |                                   |
|-------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
|                         | <i>Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения</i> | <i>Объем привлеченных средств</i> | <i>Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения</i> | <i>Объем привлеченных средств</i> |
| Муниципальные облигации | –   | –                                 | 199 988   | 182 583                           |

|   |          |          |                  |                  |
|---|----------|----------|------------------|------------------|
| Облигации банков- резидентов  | —        | —        | 1 044 253        | 1 020 636        |
| <b>Ценные бумаги,<br/>удерживаемые до погашения,<br/>переданные без прекращения<br/>признания</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>1 244 241</b> | <b>1 203 219</b> |

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2017 году отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания на срок от 24 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- 10,5% по облигациям банков-резидентов,
- 10,6% – по муниципальным облигациям.

Контрагентом по сделкам РЕПО являлся Банк НКЦ (АО) и ПАО «Сбербанк России».

### **3.7 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую**

В 2016 и 2017 годах финансовые инструменты не переклассифицировались.

### **3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

По состоянию на 01 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 14 867 380 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 15 134 185 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по которым созданы резервы на возможные потери:

#### **2017**

|   | <i>Стоимость<br/>вложения</i> | <i>Сформированный<br/>резерв на<br/>возможные потери</i> | <i>Стоимость<br/>вложений за<br/>вычетом<br/>резерва</i> |
|---|-------------------------------|--|--|
| Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери | 12 956 826                    | (816 526)  | <b>12 140 300</b>  |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью  | 2 970 489                     | (243 409)  | <b>2 727 080</b>   |

#### **2016**

| <i>Стоимость</i> | <i>Сформированный</i> | <i>Стоимость</i> |
|------------------|-----------------------|------------------|
|------------------|-----------------------|------------------|

|   | <i>вложения</i> | <i>резерв на<br/>возможные потери</i> | <i>вложений за<br/>вычетом<br/>резерва</i> |
|---|-----------------|---------------------------------------|--|
| Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери | 12 956 826      | (556 084)                             | <b>12 400 742</b>                          |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью  | 2 973 205       | (239 762)                             | <b>2 733 443</b>                           |

### 3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

|   | <i>2017</i> | <i>2016</i> |
|---|-------------|-------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль    | 144 488     | 46 126      |
| Отложенный налоговый актив                  | –           | –           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 102 286     | 320 519     |
| Отложенное налоговое обязательство          | –           | –           |

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

- 1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
- 2) переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
- 3) налоговый убыток;
- 4) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на

капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2017 года и по состоянию на 01 января 2018 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 151 506 тыс. руб. (2016 год: 143 045 тыс. руб.);
- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 173 419 тыс. руб. (2016 год: отложенный налоговый актив в размере 61 842 тыс. руб.);
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 324 925 тыс. руб. (2016 год: 204 887 тыс. руб.).

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

Отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, за исключением зачтенного с отложенным налоговым обязательством, решено не признавать в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия высокой вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

### 3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| Основные средства   | 1 418 284        | 1 307 275        |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности        | 94 009           | 238 461          |
| Нематериальные активы   | 240 002          | 186 002          |
| Материальные запасы   | 92 170           | 68 377           |
| <b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>1 844 465</b> | <b>1 800 115</b> |

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

#### 2017

|                                 | недвижимость     | оборудование     | транспорт     | мебель и пр.  | всего            |
|---------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                  |                  |               |               |                  |
| на начало периода               | 1 263 948        | 990 187          | 41 016        | 82 983        | 2 378 134        |
| ввод в эксплуатацию за период   | 917              | 240 321          | -             | 4 047         | 245 285          |
| выбытия за период               | (7 898)          | (22 533)         | (7 535)       | (1 905)       | (39 871)         |
| переоценка на конец периода     | 62 201           | -                | -             | -             | 62 201           |
| перевод из объектов ВНОД        | -                | -                | -             | -             | -                |
| перевод в объекты ВНОД          | (7 616)          | -                | -             | -             | (7 616)          |
| прочие изменения за период      | -                | -                | -             | -             | -                |
| <b>на конец периода</b>         | <b>1 311 552</b> | <b>1 207 975</b> | <b>33 481</b> | <b>85 125</b> | <b>2 638 133</b> |



**Накопленная амортизация**

|                             |                  |                  |                 |                 |                    |
|-----------------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| на начало периода           | (344 644)        | (636 978)        | (34 717)        | (54 520)        | (1 070 859)        |
| амортизация за период       | (36 275)         | (124 707)        | (2 660)         | (10 296)        | (173 938)          |
| выбытия за период           | 15 818           | 20 060           | 6 895           | 1 292           | 44 065             |
| переоценка на конец периода | (19 117)         | -                | -               | -               | (19 117)           |
| прочие изменения за период  | -                | -                | -               | -               | -                  |
| <b>на конец периода</b>     | <b>(384 218)</b> | <b>(741 625)</b> | <b>(30 482)</b> | <b>(63 524)</b> | <b>(1 219 849)</b> |

**Остаточная стоимость**

|                          |         |         |       |        |           |
|--------------------------|---------|---------|-------|--------|-----------|
| <b>на начало периода</b> | 919 304 | 353 209 | 6 299 | 28 463 | 1 307 275 |
| <b>на конец периода</b>  | 927 334 | 466 350 | 2 999 | 21 601 | 1 418 284 |

**2016**

|                                 | <b>недвижимость</b> | <b>оборудование</b> | <b>транспорт</b> | <b>мебель и пр.</b> | <b>всего</b>       |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                     |                     |                  |                     |                    |
| на начало периода               | 1 207 115           | 758 759             | 53 033           | 206 792             | 2 225 699          |
| ввод в эксплуатацию за период   | -                   | 190 404             | -                | 7 449               | 197 853            |
| выбытия за период               | (21 101)            | 41 024              | (12 017)         | (131 258)           | (123 352)          |
| переоценка на конец периода     | 71 763              | -                   | -                | -                   | 71 763             |
| перевод из объектов ВНОД        | 6 299               | -                   | -                | -                   | 6 299              |
| перевод в объекты ВНОД          | (128)               | -                   | -                | -                   | (128)              |
| прочие изменения за период      | -                   | -                   | -                | -                   | -                  |
| <b>на конец периода</b>         | <b>1 263 948</b>    | <b>990 187</b>      | <b>41 016</b>    | <b>82 983</b>       | <b>2 378 134</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>  |                     |                     |                  |                     |                    |
| на начало периода               | (297 474)           | (552 843)           | (41 583)         | (154 421)           | (1 046 321)        |
| амортизация за период           | (35 124)            | (93 200)            | (4 805)          | (7 593)             | (140 722)          |
| выбытия за период               | 3 070               | 9 065               | 11 671           | 107 494             | 131 300            |
| переоценка на конец периода     | (15 116)            | -                   | -                | -                   | (15 116)           |
| прочие изменения за период      | -                   | -                   | -                | -                   | -                  |
| <b>на конец периода</b>         | <b>(344 644)</b>    | <b>(636 978)</b>    | <b>(34 717)</b>  | <b>(54 520)</b>     | <b>(1 070 859)</b> |
| <b>Остаточная стоимость</b>     |                     |                     |                  |                     |                    |
| <b>на начало периода</b>        | 909 641             | 205 916             | 11 450           | 52 371              | 1 179 378          |
| <b>на конец периода</b>         | 919 304             | 353 209             | 6 299            | 28 463              | 1 307 275          |

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

**2017**

|                     | <i>земля,<br/>переданная<br/>в аренду</i> | <i>здания,<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>земля не<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>здания не<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>всего</i> |
|---------------------|---|--|---|--|--------------|
| <b>Справедливая</b> |   |  |   |  |              |

**СТОИМОСТЬ**

|                            |              |              |               |               |               |
|----------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| на начало периода          | 3 771        | 8 289        | 13 693        | 212 708       | 238 461       |
| приобретения за период     | –            | –            | 2 609         | 3 516         | 6 125         |
| выбытия за период          | –            | –            | –             | (144 960)     | (144 960)     |
| переоценка                 | 291          | 1 341        | (1 757)       | (13 108)      | (13 233)      |
| перевод из объектов ВНОД   | –            | –            | –             | –             | –             |
| перевод в объекты ВНОД     | –            | –            | 14            | 7 602         | 7 616         |
| прочие изменения за период | –            | –            | –             | –             | –             |
| <b>на конец периода</b>    | <b>4 062</b> | <b>9 630</b> | <b>14 559</b> | <b>65 758</b> | <b>94 009</b> |

**2016**

|                               | <i>земля,<br/>переданная<br/>в аренду</i> | <i>здания,<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>земля не<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>здания не<br/>переданные<br/>в аренду</i> | <i>всего</i>   |
|-------------------------------|---|--|---|--|----------------|
| <b>Справедливая стоимость</b> |   |  |   |  |                |
| на начало периода             | 1 729                                     | 16 213                                     | –   | –  | 17 942         |
| приобретения за период        | –   | –  | –   | 270 718                                      | 270 718        |
| выбытия за период             | –   | –  | –   | –  | –              |
| переоценка                    | 2 042                                     | (2 022)                                    | 13 565                                      | (58 010)                                     | (44 425)       |
| перевод из объектов ВНОД      | –   | (5 902)                                    | –   | –  | (5 902)        |
| перевод в объекты ВНОД        | –   | –  | 128   | –  | 128            |
| прочие изменения за период    | –   | –  | –   | –  | –              |
| <b>на конец периода</b>       | <b>3 771</b>                              | <b>8 289</b>                               | <b>13 693</b>                               | <b>212 708</b>                               | <b>238 461</b> |

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

**2017**

|                                 | <i>товарный<br/>знак</i> | <i>интернет<br/>сайт</i> | <i>программное<br/>обеспечение</i> | <i>Прочее</i> | <i>всего</i> |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                          |                          |                                    |               |              |
| на начало периода               | 42                       | 813                      | 225 384                            | 9 093         | 235 332      |
| ввод в эксплуатацию за период   | –                        | –                        | 57 107                             | 63 805        | 120 912      |
| выбытия за                      |                          |                          |                                    |               |              |

|                    |             |              |                  |               |                  |
|--------------------|-------------|--------------|------------------|---------------|------------------|
| период             | –           | –            | –                | –             | –                |
| прочие             |             |              |                  |               |                  |
| изменения за       |             |              |                  |               |                  |
| период             | –           | –            | –                | –             | –                |
| <b>на конец</b>    | <b>42</b>   | <b>813</b>   | <b>282 491</b>   | <b>72 898</b> | <b>356 244</b>   |
| <b>периода</b>     |             |              |                  |               |                  |
| <b>Накопленная</b> |             |              |                  |               |                  |
| <b>амортизация</b> |             |              |                  |               |                  |
| на начало          | (42)        | (608)        | (48 680)         | –             | (49 330)         |
| периода            |             |              |                  |               |                  |
| амортизация за     |             | (81)         | (66 831)         | –             | (66 912)         |
| период             | –           |              |                  |               |                  |
| выбытия за         |             |              |                  |               |                  |
| период             | –           | –            | –                | –             | –                |
| прочие             |             |              |                  |               |                  |
| изменения за       |             |              |                  |               |                  |
| период             | –           | –            | –                | –             | –                |
| <b>на конец</b>    | <b>(42)</b> | <b>(689)</b> | <b>(115 511)</b> | <b>–</b>      | <b>(116 242)</b> |
| <b>периода</b>     |             |              |                  |               |                  |
| <b>Остаточная</b>  |             |              |                  |               |                  |
| <b>стоимость</b>   |             |              |                  |               |                  |
| на начало          | –           | 205          | 176 704          | 9 093         | 186 002          |
| периода            |             |              |                  |               |                  |
| <b>на конец</b>    | <b>–</b>    | <b>124</b>   | <b>166 980</b>   | <b>72 898</b> | <b>240 002</b>   |
| <b>периода</b>     |             |              |                  |               |                  |

**2016**

|                       | <i>товарный<br/>знак</i> | <i>интернет<br/>сайт</i> | <i>программное<br/>обеспечение</i> | <i>Прочее</i> | <i>всего</i>   |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Первоначальная</b> |                          |                          |                                    |               |                |
| <b>стоимость</b>      |                          |                          |                                    |               |                |
| на начало             | 42                       | 813                      | 3 263                              | –             | 4 118          |
| периода               |                          |                          |                                    |               |                |
| ввод в                |                          |                          |                                    |               |                |
| эксплуатацию за       | –                        | –                        | 222 121                            | 9 093         | 231 214        |
| период                |                          |                          |                                    |               |                |
| выбытия за            | –                        | –                        | –                                  | –             | –              |
| период                |                          |                          |                                    |               |                |
| прочие                |                          |                          |                                    |               |                |
| изменения за          | –                        | –                        | –                                  | –             | –              |
| период                |                          |                          |                                    |               |                |
| <b>на конец</b>       | <b>42</b>                | <b>813</b>               | <b>225 384</b>                     | <b>9 093</b>  | <b>235 332</b> |
| <b>периода</b>        |                          |                          |                                    |               |                |
| <b>Накопленная</b>    |                          |                          |                                    |               |                |
| <b>амортизация</b>    |                          |                          |                                    |               |                |
| на начало             | (42)                     | (527)                    | (2 161)                            | –             | (2 730)        |
| периода               |                          |                          |                                    |               |                |
| амортизация за        | –                        | (81)                     | (46 519)                           | –             | (46 600)       |
| период                |                          |                          |                                    |               |                |
| выбытия за            | –                        | –                        | –                                  | –             | –              |

|                   |      |       |          |       |          |
|-------------------|------|-------|----------|-------|----------|
| период            |      |       |          |       |          |
| прочие            |      |       |          |       |          |
| изменения за      |      |       |          |       |          |
| период            | –    | –     | –        | –     | –        |
| на конец          |      |       |          |       |          |
| периода           | (42) | (608) | (48 680) | –     | (49 330) |
| <b>Остаточная</b> |      |       |          |       |          |
| <b>стоимость</b>  |      |       |          |       |          |
| на начало         |      |       |          |       |          |
| периода           | –    | 286   | 1 102    | –     | 1 388    |
| на конец          |      |       |          |       |          |
| периода           | –    | 205   | 176 704  | 9 093 | 186 002  |

В течение 2017 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Текущего использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости и отличающихся от их эффективного использования, по состоянию на 01 января 2018 года нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка осуществлялась Акционерным обществом «2К» (АО «2К»), (ОГРН 1027700031028), а именно:

Аниканов Станислав Иванович – профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков", (СРО «РОО»). Регистрационный №000037 от 09.07.2007 г. Место нахождения организации: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №437860 от 31.01.2002 г., рег. № 208-2Д, Межотраслевого института повышения квалификаций и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им. Г. В. Плеханова.

Полис обязательного страхования личной профессиональной ответственности №0991R/776/95100/7 от 18.07.2017 г., выдан ОАО «АльфаСтрахование», период страхования с 02.08.2017 г. по 01.08.2018 г. Страховая сумма составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности 21 год (с 1996 года).

Никипольская Наталья Сергеевна – профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) «Некоммерческое партнерство «СОО «Экспертный совет» (СРО НП «СОО «Экспертный совет»». Регистрационный №0732 от 25.07.2012 г. Место нахождения организации: 109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1.

Диплом о профессиональной переподготовке № 963384 от 20.02.2008, рег. № 35-8Д, Межотраслевого института повышения квалификаций и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им. Г. В. Плеханова.

Полис №0991R/776/F0547/7 обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности от 30.10.2017 г., выдан ОАО «АльфаСтрахование», период страхования с 13.11.2017 г. по 12.11.2018 г. Страховая сумма составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности 11 лет (с 2006 года).

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Соответственно, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена:

- по отдельностоящим зданиям – с использованием только сравнительного подхода;
- по отдельностоящим зданиям, расположенным в г. Москва:  
ул. Сущевский вал, дом 65 и дом 65, корп. 1 - с использованием только сравнительного подхода;
- по встроенным помещениям – с использованием только сравнительного подхода;
- по гаражам – с использованием только сравнительного подхода;
- по земельным участкам – с использованием только сравнительного подхода.

Последняя переоценка основных средств в 2017 году отражена в балансе 31.12.2017 (2016 год: отражена в балансе – 31.12.2016).

### 3.11 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

|  | 2017           |                  |                  | 2016          |                  |                  |
|--|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
|  | в ин. вал.     | в рублях         | итого            | в ин. вал.    | в рублях         | итого            |
| <b>Финансового характера, всего</b>        | <b>103 187</b> | <b>2 767 704</b> | <b>2 870 891</b> | <b>36 393</b> | <b>2 226 941</b> | <b>2 263 334</b> |
| <i>в том числе:</i>                        |                |                  |                  |               |                  |                  |
| Требования по процентам, дисконт           | 83 022         | 1 076 769        | 1 159 791        | 16 444        | 1 175 888        | 1 192 332        |
| Требования по кредитным договорам          | –              | 175 601          | 175 601          | 3 300         | 182 227          | 185 527          |
| Комиссии по гарантиям                      | –              | 228              | 228              | –             | –                | –                |
| Прочие комиссии                            | –              | 8 797            | 8 797            | 1             | 8 780            | 8 781            |
| Прочее                                     | 5              | 10 677           | 10 682           | –             | 10 612           | 10 612           |
| Недостачи в банкомате                      | –              | 13 495           | 13 495           | –             | 13 488           | 13 488           |
| Незавершенные расчеты                      | 20 160         | 1 482 137        | 1 502 297        | 16 648        | 835 946          | 852 594          |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>      | <b>1 523</b>   | <b>310 998</b>   | <b>312 521</b>   | <b>885</b>    | <b>297 117</b>   | <b>298 002</b>   |
| <i>в том числе:</i>                        |                |                  |                  |               |                  |                  |
| Дебиторская задолженность                  | 1 523          | 81 497           | 83 020           | 885           | 73 962           | 74 847           |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | –              | 53 053           | 53 053           | –             | 25 379           | 25 379           |

|   |   |                |                  |                  |                  |                  |
|---|---|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Требования по возмещению ущерба                   | – | 19 232         | <b>19 232</b>    | –                | 18 319           | <b>18 319</b>    |
| Прочее  | – | 157 216        | <b>157 216</b>   | –                | 179 457          | <b>179 457</b>   |
| <b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>    |   | <b>104 710</b> | <b>3 078 702</b> | <b>3 183 412</b> | <b>2 524 058</b> | <b>2 561 336</b> |
| Резерв под обесценение прочих активов             | X | X              | <b>(381 306)</b> | X                | X                | <b>(449 056)</b> |
| <b>Итого после вычета резерва под обесценение</b> |   |                | <b>2 802 106</b> |                  |                  | <b>2 112 280</b> |

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

|                      | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|----------------------|------------------|------------------|
| До года              | 2 932 321        | 2 223 133        |
| Более 1 года         | 251 091          | 338 203          |
| <b>Прочие активы</b> | <b>3 183 412</b> | <b>2 561 336</b> |

### 3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России

### 3.13 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

|   | <b>2017</b>      | <b>2016</b>       |
|---|------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета                     | 1 269 691        | 2 396 890         |
| Расчеты по клирингу                         | 18 262           | 71                |
| Расчеты по ценным бумагам                   | 149              | –                 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | –                | 17 211 599        |
| <b>Средства кредитных организаций</b>       | <b>1 288 102</b> | <b>19 608 560</b> |

### 3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Государственные и муниципальные предприятия | 23 303 001  | 318 870     |
| <i>в том числе:</i>                         |             |             |
| Текущие /расчетные счета                    | 103 001     | 318 870     |
| Срочные депозиты                            | 23 200 000  | –           |
| Юридические лица                            | 280 162 172 | 144 408 350 |
| <i>в том числе:</i>                         |             |             |
| Текущие /расчетные счета                    | 98 790 506  | 70 499 893  |
| Срочные депозиты                            | 181 371 666 | 73 908 457  |

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 83 430 408         | 32 592 135         |
| <i>в том числе:</i>                              |                    |                    |
| Текущие /расчетные счета                         | 12 983 207         | 9 107 049          |
| Срочные депозиты                                 | 70 447 201         | 23 485 086         |
| Счета физических лиц в драгоценных металлах      | 21 678             | 42 842             |
| <b>Средства клиентов</b>                         | <b>386 917 259</b> | <b>177 362 197</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

|   | 2017               | 2016               |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Средства государственных и муниципальных предприятий</b>   | <b>23 303 001</b>  | <b>318 870</b>     |
| финансовая деятельность (в т.ч. лизинг)   | 23 201 032         | 221                |
| производство и распределение э/энергии, газа и воды   | 46 487             | 292 020            |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение                    | 20 602             | –                  |
| научные исследования и разработки в области естественных и технических наук                         | 18 309             | 8 599              |
| деятельность по обеспечению безопасности в чрезвычайных ситуациях                                   | 6 854              | 12 197             |
| обрабатывающие производства   | 5 728              | –                  |
| геолого-разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр                   | 2 158              | 2 373              |
| образование   | –                  | 3 449              |
| прочие  | 1 831              | 11                 |
| <b>Средства юридических лиц, всего:</b>   | <b>280 162 172</b> | <b>144 408 350</b> |
| добыча полезных ископаемых  | 82 593 692         | 51 649 325         |
| финансовая деятельность   | 63 076 433         | 43 477 175         |
| научные исследования и разработки в области естественных и технических наук                         | 57 113 602         | 3 318 891          |
| производство, обрабатывающие производства, склад  | 24 997 095         | 4 521 741          |
| производство и распределение э/энергии, газа и воды   | 18 010 801         | 8 169 001          |
| оптовая и розничная торговля; ремонт (в т.ч. автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий) | 9 009 229          | 8 040 675          |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение                    | 6 637 420          | 1 266 818          |
| строительство   | 6 635 810          | 10 065 482         |
| транспорт и связь   | 2 962 944          | 1 183 365          |
| предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг                                 | 1 818 430          | 1 882 813          |
| здравоохранение и предоставление соц. услуг   | 342 148            | 42 518             |
| государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение  | 232 786            | 29 699             |
| образование   | 97 623             | 74 232             |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство  | 42 304             | 40 717             |
| гостиницы и рестораны   | 14 645             | 48 516             |

|  |  |                    |                    |
|--|--|--------------------|--------------------|
|  | <i>прочие</i>                            | 943 712            | 80 068             |
|  | <i>средства юридических-нерезидентов</i> | 5 633 498          | 10 517 314         |
| <b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b> |  | <b>83 452 086</b>  | <b>32 634 977</b>  |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                    |  | <b>386 917 259</b> | <b>177 362 197</b> |

### 3.15 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|  | <i>2017</i>       | <i>2016</i>  |
|--|-------------------|--------------|
| Облигации                                | 10 000 000        | –            |
| Векселя                                  | 1 476             | 7 127        |
| <b>Выпущенные долговые обязательства</b> | <b>10 001 476</b> | <b>7 127</b> |

Облигации Банка являются биржевыми купонными облигациями. Форма выпуска - документарные на предъявителя. Номинал составляет 1 000 руб. Размещены облигации 10 октября 2017 года с погашением 12 октября 2020 года. Ставка по купону 8,5%, периодичность выплат – 2 раза в год. Первая выплата в апреле 2018 года, оферта условиями выпуска не предусмотрена.

По состоянию на 01 января 2018 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с декабря 2016 года по апрель 2017 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с января 2020 года по июнь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 7,00% до 7,60%.

По состоянию на 01 января 2017 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с июня 2014 года по декабрь 2016 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с февраля 2017 года по январь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,10% до 7,60%.

### 3.16 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

### 3.17 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

|                                      | <i>2017</i>       |                  |                  | <i>2016</i>       |                 |                |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|----------------|
|                                      | <i>в ин. вал.</i> | <i>в рублях</i>  | <i>Итого</i>     | <i>в ин. вал.</i> | <i>в рублях</i> | <i>Итого</i>   |
| <b>Финансового характера, всего</b>  | <b>125 753</b>    | <b>1 837 468</b> | <b>1 963 221</b> | <b>19 769</b>     | <b>486 217</b>  | <b>505 986</b> |
| <i>в том числе:</i>                  |                   |                  |                  |                   |                 |                |
| Обязательства по процентам и купонам | 120 305           | 1 824 679        | <b>1 944 984</b> | 18 220            | 479 183         | <b>497 403</b> |
| Расчеты с эмитентами по              | –                 | 884              | <b>884</b>       | –                 | 964             | 964            |



|  |                |                  |                  |               |                  |                  |
|--|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| обслуживанию ценных бумаг                  |                |                  |                  |               |                  |                  |
| Комиссии                                   | 5 448          | 6 935            | 12 383           | 1 549         | 6 070            | 7 619            |
| Кредиторская задолженность                 | –              | 4 970            | 4 970            | –             | –                | –                |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>      | <b>5 815</b>   | <b>1 028 279</b> | <b>1 034 094</b> | <b>158</b>    | <b>646 746</b>   | <b>646 904</b>   |
| <i>в том числе:</i>                        |                |                  |                  |               |                  |                  |
| Резервы предстоящих расходов               | –              | 618 063          | 618 063          | –             | 423 007          | 423 007          |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | –              | 194 976          | 194 976          | –             | 139 574          | 139 574          |
| Кредиторская задолженность                 | –              | 431              | 431              | –             | 2 798            | 2 798            |
| Прочее                                     | 5 815          | 214 809          | 220 624          | 158           | 81 367           | 81 525           |
| <b>Итого</b>                               | <b>131 568</b> | <b>2 865 747</b> | <b>2 997 315</b> | <b>19 927</b> | <b>1 132 963</b> | <b>1 152 890</b> |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

|                             | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| До года                     | 2 985 242        | 1 152 883        |
| Более 1 года                | 12 073           | 7                |
| <b>Прочие обязательства</b> | <b>2 997 315</b> | <b>1 152 890</b> |

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

|                      | <i>Ссуды, ссудная и<br/>приравненная к<br/>ней задолжен-<br/>ность и проценты</i> | <i>Средства,<br/>размещенные<br/>на<br/>корреспонден-<br/>тских счетах</i> | <i>Ценные<br/>бумаги,<br/>имеющиеся в<br/>наличии для<br/>продажи</i> | <i>Ценные<br/>бумаги,<br/>удержива-<br/>емые до<br/>погашения</i> | <i>Прочие активы<br/>и условные<br/>обязательства<br/>кредитного<br/>характера</i> | <i>Итого</i>     |
|----------------------|---|--|---|---|--|------------------|
| <b>на 01.01.2016</b> | <b>3 831 274</b>  | <b>10 002</b>  | <b>6 683</b>  | <b>2 136</b>  | <b>603 804</b>   | <b>4 453 899</b> |
| Создание             | 14 227 131  | 3 468 984  | 1 114 046   | –   | 559 267  | 19 369 428       |
| Восстановление       | (14 094 822)  | (3 443 982)  | (333 944)   | (1 068)   | (693 822)  | (18 567 638)     |
| Списание/прочее      | (584 968)   | –  | –   | –   | (5 919)  | (590 887)        |
| <b>на 01.01.2017</b> | <b>3 378 615</b>  | <b>35 004</b>  | <b>786 785</b>  | <b>1 068</b>  | <b>463 330</b>   | <b>4 664 802</b> |
| Создание             | 6 732 157   | 1 252 470  | 522 207   | 953   | 1 736 416  | 10 244 203       |
| Восстановление       | (5 366 982)   | (1 287 446)  | (247 988)   | (1 380)   | (1 640 208)  | (8 544 004)      |
| Списание/прочее      | (483 183)   | –  | (2 716)   | –   | (42 197)   | (528 096)        |
| <b>на 01.01.2018</b> | <b>4 260 607</b>  | <b>28</b>  | <b>1 058 288</b>  | <b>641</b>  | <b>517 341</b>   | <b>5 836 905</b> |

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

|                              | <b>2017</b>      | <b>2016</b>    |
|------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Сумма курсовых разниц</b> | <b>(142 891)</b> | <b>374 101</b> |

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| Налог на имущество  | 15 904           | 19 792           |
| Транспортный налог  | 401              | 403              |
| Сбор за загрязнение окружающей среды  | 53               | 122              |
| НДС, уплаченный за товары и услуги  | 266 935          | 273 955          |
| НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую<br>прибыль товарам и услугам | 1 437            | 1 495            |
| НДС по безвозмездно переданному имуществу                                       | 1 083            | 1 142            |
| Земельный налог   | 749              | 651              |
| Уплаченная госпошлина   | 914              | 460              |
| Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты                               | 36               | 35               |
| Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды                           | 132              | 164              |
| Налог на прибыль 20%  | 1 240 932        | 704 438          |
| Налог на прибыль по дивидендам (13%)  | 46               | 46               |
| Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)                         | 419 169          | 156 042          |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на<br>прибыль                  | (120 039)        | (97 862)         |
| <b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>  | <b>1 827 752</b> | <b>1 060 883</b> |

За налоговый период 2017 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк не признавал отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе. Исходя из своих прогнозов на 2018-2022 годы, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

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

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились. Налоговые ставки не менялись.

На период с 01.01.2017 г. по 31.12.2020 г. изменено распределение налога на прибыль между бюджетами: в федеральный бюджет - по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ - по ставке 17% (абз.2, 3 п. 1 ст. 284 НК РФ).

### 4.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

|  | 2017      | 2016      |
|--|-----------|-----------|
| Расходы на оплату труда, включая<br>компенсационные и стимулирующие<br>выплаты, со сроком исполнения в<br>течение годового отчетного периода и<br>в течение 12 месяцев после окончания<br>годового отчетного периода | 2 863 675 | 2 368 156 |
| Расходы по выплате других<br>вознаграждений работникам со сроком<br>исполнения в течение годового  | 51 747    | 119 246   |

отчетного периода и в течение 12  
месяцев после окончания годового отчетного периода

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Страховые взносы с выплат<br>вознаграждений работникам со сроком<br>исполнения в течение годового<br>отчетного периода и в течение 12<br>месяцев после окончания годового<br>отчетного периода, уплачиваемые<br>работодателем в соответствии с законодательством Российской<br>Федерации | 676 313          | 593 430          |
| Расходы на оплату труда, включая<br>компенсационные и стимулирующие<br>выплаты, со сроком исполнения свыше<br>12 месяцев после окончания годового отчетного периода  | 16 979           | 9 013            |
| Расходы по выплате других<br>вознаграждений работникам со сроком<br>исполнения свыше 12 месяцев после<br>окончания годового отчетного периода  | –                | 882              |
| Подготовка и переподготовка кадров   | 2 160            | 2 145            |
| Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на<br>перемещение персонала  | 3 759            | 3 651            |
| <b>Итого:</b>  | <b>3 614 633</b> | <b>3 096 523</b> |

Ниже раскрывается информация о фактически выплаченной заработной плате работникам:

|  | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Заработная плата                                     | 2 683 149        | 2 389 058        |
| Компенсационные выплаты согласно<br>законодательству | 9 526            | 2 870            |
| Выплата по договорам ГПХ                             | 1 028            | 3 129            |
| <b>Заработная плата и премии</b>                     | <b>2 693 703</b> | <b>2 395 057</b> |

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

|   | <b>2017</b> | <b>% от общей<br/>суммы<br/>выплат</b> | <b>2016</b> | <b>% от общей<br/>суммы<br/>выплат</b> |
|---|-------------|--|-------------|--|
| Должностные оклады  | 1 884 369   | 70,23                                  | 1 566 426   | 65,57                                  |
| Стимулирующие выплаты, всего  | 749 373     | 27,93                                  | 692 093     | 28,97                                  |
| <i>в том числе:</i>   |             |  |             |  |
| <i>Ежемесячные премиальные выплаты за<br/>производственный результат</i>  | 349 768     | 13,04                                  | 299 004     | 12,52                                  |
| <i>Годовое вознаграждение (руководству<br/>Банка и работникам центров<br/>сопровождения)</i>  | 271 872     | 10,13                                  | 220 660     | 9,24                                   |
| <i>Полугодовые премии Центрам бизнеса<br/>Единовременные премии<br/>непроизводственного характера (к<br/>юбилейным и праздничным датам)</i> | 116 133     | 4,33                                   | 93 588      | 3,92                                   |
|   | 11 600      | 0,43                                   | 78 841      | 3,30                                   |
| Компенсационные выплаты, всего  | 49 407      | 1,84                                   | 130 539     | 5,46                                   |

|   |                  |               |                  |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| <i>в том числе:</i>   |                  |               |                  |               |
| <i>Работникам, выполняющим работы в условиях, отклоняющихся от нормальных</i> | 44 553           | 1,66          | 126 619          | 5,30          |
| <i>Работникам, выполняющим работы, связанные с обслуживанием клиентов</i>     | 4 854            | 0,18          | 3 920            | 0,16          |
| <b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>      | <b>2 683 149</b> | <b>100,00</b> | <b>2 389 058</b> | <b>100,00</b> |

#### 4.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В отчетном периоде Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

##### Инструменты Основного капитала

###### Уставный капитал

В соответствии с Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 06 декабря 2016 года № 33-2-4/11083 был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 9 670 320 000 рублей.

В составе дополнительного выпуска размещено 967 032 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая (цена размещения одной акции — 91 000 рублей). Способ размещения — закрытая подписка.

Размер уставного капитала Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» по итогам дополнительного выпуска акций составил 10 844 550 000 рублей.

По состоянию на 01.01.2018 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

|                         | 2017                    |                              | 2016                    |                              |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
|                         | <i>Количество акций</i> | <i>Номинальная стоимость</i> | <i>Количество акций</i> | <i>Номинальная стоимость</i> |
| Обыкновенные акции      | 1 084 455               | 10 844 550                   | 1 084 455               | 10 844 550                   |
| <b>Уставный капитал</b> | <b>1 084 455</b>        | <b>10 844 550</b>            | <b>1 084 455</b>        | <b>10 844 550</b>            |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 967 032 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Общие права владельцев акций всех категорий:

- Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
- Преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.
- Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории.
- Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций.
- Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату.
- Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами - владельцами обыкновенных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном Уставом Банка. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров (т.е. полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка), предоставляют их владельцу право:

- Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.
- Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Привилегированная акция дает право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

Банк «ВБРР» (АО) не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Акций, принадлежащих самому Банку, нет.

#### *Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

|                          | <i>2017</i>       | <i>2016</i>       |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Эмиссионный доход</b> | <b>79 975 844</b> | <b>79 975 844</b> |

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в размере, определяемом Уставом Банка, и предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей.

Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

В Годовой отчетности отражен размер резервного фонда по состоянию на 01.01.2018. Увеличение размера резервного фонда с учетом увеличения уставного капитала Банка, произошедшего в декабре 2016 года, осуществлено по результатам Годового общего собрания акционеров Банка, на котором акционерами принято решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год, в том числе о направлении части чистой прибыли на формирование резервного фонда до размера, определенного Уставом Банка

Резервный фонд составляет:

|                       | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>Резервный фонд</b> | <b>1 626 683</b> | <b>1 605 356</b> |

#### *Добавочный капитал*

По состоянию на 01 января 2018 года Банком «ВБРР» (АО) заключено 3 договора субординированного займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. (без указания срока возврата, срок погашения которого не установлен).

В связи с этим, на основании п. 2.3.4. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П (далее – Положение № 395-П) субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), привлеченный в соответствии с применимым правом, допускающим привлечение долговых инструментов (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) без указания срока возврата (установления срока погашения) включается в состав источников добавочного капитала с даты подтверждения Банком России (уполномоченным структурным подразделением Банка России) соответствия договора требованиям Положения № 395-П.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в добавочный капитал по состоянию на 01 января 2018 года:

| <i>Кредитор</i>        | <i>Дата заключения договора</i> | <i>Дата погашения</i> | <i>Сумма субординированного займа, тыс.руб.</i> |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------|---|
| ПАО «Оренбургнефть»    | 24.12.2015                      | бессрочный            | 6 000 000                                       |
| АО «Самотлорнефтегаз»  | 24.12.2015                      | бессрочный            | 5 000 000                                       |
| АО «РН-Няганьнефтегаз» | 24.12.2015                      | бессрочный            | 3 500 000                                       |

#### **Инструменты Дополнительного капитала**

##### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 января 2018 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года.

В 2014 году были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного займа в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения № 395-П и получено письмо Банка России (от 03.06.2014 № 18-5-03/67697) , содержащее извещение о том, что

условия предоставленных дополнительных соглашений соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 п. 3.1.8 Положения № 395-П.

В связи с этим, на основании пунктов 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в расчет дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2018 года:

| <i>Кредитор</i>    | <i>Дата заключения договора</i> | <i>Дата погашения</i> | <i>Сумма субординированного займа, тыс.руб.</i> |
|--------------------|---------------------------------|-----------------------|---|
| ПАО «НК «Роснефть» | 22.11.2001                      | 30.09.2024            | 76 000  |
| ПАО «НК «Роснефть» | 01.12.2005                      | 28.12.2024            | 47 500  |
| ПАО «НК «Роснефть» | 26.06.2006                      | 28.06.2024            | 101 829   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 26.07.2006                      | 27.07.2024            | 101 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 27.09.2006                      | 30.09.2024            | 136 883   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 26.02.2007                      | 28.02.2024            | 197 507   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 27.06.2007                      | 28.06.2024            | 115 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 24.09.2007                      | 29.09.2024            | 140 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 11.06.2008                      | 12.06.2024            | 100 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 30.12.2008                      | 31.12.2024            | 103 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 08.10.2008                      | 07.10.2024            | 150 000   |
| ПАО «НК «Роснефть» | 29.06.2012                      | 29.07.2024            | 1 060 000                                       |

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

|                                       | <i>01.01.2018</i>  | <i>01.01.2017</i>  |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Основной капитал                      | 113 460 791        | 112 193 089        |
| <i>в том числе:</i>                   |                    |                    |
| <i>Базовый капитал</i>                | 99 008 884         | 97 768 791         |
| <i>Добавочный капитал</i>             | 14 451 907         | 14 424 298         |
| Дополнительный капитал                | 10 202 384         | 4 275 588          |
| <b>Собственные средства (капитал)</b> | <b>123 663 175</b> | <b>116 468 677</b> |

Ниже раскрываются элементы расчета размера собственных средств (капитала) (Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала):

#### 01.01.2018

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс |              |                      | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |              |                      |
|-----------|----------------------|--------------|----------------------|---|--------------|----------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на 01.01.2018 | Наименование показателя                           | Номер строки | Данные на 01.01.2018 |
| 1         | 2                    | 3            | 4                    | 5   | 6            | 7                    |



|       |   |        |             |  |    |            |
|-------|---|--------|-------------|--|----|------------|
| 1     | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,                                       | 24, 26 | 90 820 394  | X  | X  | X          |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал  | X      | 90 820 394  | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  | 1  | 90 820 394 |
|       |   |        |             | в том числе сформированный:»   |    |            |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал   | X      | –           | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»      | 31 | –          |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал   | X      | –           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                               | 46 | 10 202 586 |
| 2     | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, | 15, 16 | 388 205 361 | X  | X  | X          |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X      | 14 500 000  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 14 500 000 |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X      | X           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего                        | 46 | 10 202 586 |
| 2.2.1 |   |        | 2 328 719   | из них:  | X  | 2 328 719  |
|       |   |        |             | субординированные кредиты  |    |            |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,                              | 10     | 1 844 465   | X  | X  | X          |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |

|        |   |    |         |  |        |         |
|--------|---|----|---------|--|--------|---------|
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,   | X  | 192 002 | X  | X      | X       |
|        | из них:   |    |         |  |        |         |
| 3.1.1  | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                           | X  | –       | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»  | 8      | –       |
|        | (строка 5.1 таблицы)  |    |         | (строка 5.1 таблицы)   |        |         |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X  | 192 002 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9      | 192 002 |
|        | (строка 5.2 таблицы)  |    |         |  |        |         |
| 3.2    | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X  | 48 000  | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 48 000  |
| 4      | «Отложенный налоговый актив», всего,  | 9  | –       | X  | X      | X       |
|        | в том числе:  |    |         |  |        |         |
| 4.1    | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X  | –       | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10     | –       |
| 4.2    | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                      | X  | –       | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»   | 21     | –       |
| 5      | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:  | 20 | –       | X  | X      | X       |
| 5.1    | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X  | –       | X  | X      |         |

|     |   |            |             |  |            |     |
|-----|---|------------|-------------|--|------------|-----|
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | –           | X  | X          |     |
| 6   | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:  | 25         | –           | X  | X          | X   |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          | –           | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16         | 371 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X          | –           | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | –   |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | –           | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52         | 137 |
| 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 | 479 646 450 | X  | X          | X   |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | –           | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 18         | –   |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | –           | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых  | 19         | –   |

|     |   |    |           |   |    |            |
|-----|---|----|-----------|---|----|------------|
|     |   |    |           | организаций»  |    |            |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X  | –         | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»     | 39 | –          |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X  | –         | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»       | 40 | –          |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X  | –         | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | –          |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X  | –         | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»   | 55 | –          |
| 8   | Резервный фонд  | 27 | 1 626 683 | Резервный фонд  | 3  | 1 626 683  |
| 9.1 | Прибыль (убыток) предшествующих лет                                     | 33 | 6 677 149 | Нераспределенная прибыль (убыток):  | 2  | 6 754 180  |
|     |   |    |           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»<br>В том числе:              | 46 | 10 202 586 |
| 9.2 | Прибыль (убыток) текущего года  | 34 | 6 752 797 | Прибыль (убыток) текущего года  | X  | 7 267 843  |

01.01.2017

| Номер 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)»,<br>«Эмиссионный | 24, 26       | 90 820 394           | X   | X            | X                    |

|       |   |        |             |  |    |            |
|-------|---|--------|-------------|--|----|------------|
|       | доход», всего,  |        |             |  |    |            |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал  | X      | 90 820 394  | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  | 1  | 90 820 394 |
|       |   |        |             | в том числе сформированный:»   |    |            |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал   | X      | –           | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»      | 31 | –          |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал   | X      | –           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                               | 46 |            |
| 2     | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, | 15, 16 | 196 970 757 | X  | X  | X          |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X      | 14 500 000  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 14 500 000 |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X      | X           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего                        | 46 | 4 275 588  |
| 2.2.1 |   |        | 2 328 719   | из них:  | X  | 2 328 719  |
|       |   |        |             | субординированные кредиты  |    |            |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,                              | 10     | 1 800 115   | X  | X  | X          |
|       | в том числе:  |        |             |  |    |            |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал  | X      | 111 601     | X  | X  | X          |

|        |   |    |         |  |        |         |
|--------|---|----|---------|--|--------|---------|
|        | всего,  |    |         |  |        |         |
|        | из них:   |    |         |  |        |         |
| 3.1.1  | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                           | X  | –       | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»  | 8      | –       |
|        | (строка 5.1 таблицы)  |    |         | (строка 5.1 таблицы)   |        |         |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X  | 111 601 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9      | 111 601 |
|        | (строка 5.2 таблицы)  |    |         |  |        |         |
| 3.2    | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X  | 74 401  | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 74 401  |
| 4      | «Отложенный налоговый актив», всего,  | 9  | –       | X  | X      | X       |
|        | в том числе:  |    |         |  |        |         |
| 4.1    | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X  | –       | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10     | –       |
| 4.2    | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                      | X  | –       | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»   | 21     | –       |
| 5      | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:  | 20 | –       | X  | X      | X       |
| 5.1    | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X  | –       | X  | X      |         |
| 5.2    | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2  | X  | –       | X  | X      |         |

|     |   |            |             |  |            |   |
|-----|---|------------|-------------|--|------------|---|
|     | таблицы)  |            |             |  |            |   |
| 6   | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:  | 25         | –           | X  | X          | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          | –           | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16         | – |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X          | –           | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | – |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | –           | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52         | – |
| 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 | 284 550 786 | X  | X          | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | –           | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 18         | – |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | –           | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 19         | – |

|     |   |    |           |   |    |           |
|-----|---|----|-----------|---|----|-----------|
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X  | –         | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»     | 39 | –         |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X  | –         | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»       | 40 | –         |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X  | –         | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | –         |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X  | –         | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»   | 55 | –         |
| 8   | Резервный фонд  | 27 | 1 605 356 | Резервный фонд  | 3  | 1 605 356 |
| 9.1 | Прибыль (убыток) предшествующих лет                                     | 33 | 3 188 645 | Нераспределенная прибыль (убыток):  | 2  | 5 454 642 |
|     |   |    |           | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»<br>В том числе:              | 46 | 4 275 588 |
| 9.2 | Прибыль (убыток) текущего года  | 34 | 3 509 831 | Прибыль (убыток) текущего года  | X  | 3 513 836 |

## 5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

## 5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Более подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 4.1.

## 5.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от



### обесценения, признанные в составе капитала

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

## 5.5. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2016 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

## 5.6. Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

|               | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---------------|------------|------------|
| Норматив Н1.1 | 21,8       | 52,9       |
| Норматив Н1.2 | 25,0       | 60,7       |
| Норматив Н1.0 | 27,2       | 62,8       |

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,25%. В течение 2017 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

### *Показатель финансового рычага*

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

|   | 2017        | 2016        |
|---|-------------|-------------|
| Основной капитал  | 113 460 791 | 112 193 089 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 567 394 551 | 307 189 817 |
| <b>Показатель финансового рычага (Базель III)</b>   | <b>20,0</b> | <b>36,5</b> |

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Риск по балансовым активам увеличился за счет роста чистой ссудной задолженности (более подробная информация приведена в Примечании 3.3), увеличения объема чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (информация приведена в Примечании 3.4).

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) увеличился за счет роста объема неиспользованных кредитных линий, выданных гарантий и поручительств. Информация приведена в Примечании 8.11.

Размер активов на 01.01.2018 г., определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 487 385 420 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 275 582 771 тыс.руб.) Величина балансовых активов на 01.01.2018 г., используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 484 340 392 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 272 898 214 тыс.руб.).

Величина балансовых активов в публикуемой форме 0409813 не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов. Кроме этого, активы были уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2017 году не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк «ВБРР» (АО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2017 году не было.

### **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капитальными вложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2016 и 2017 годы представлена в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)

|  | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей   | 311,9       | 303,1       |
| Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей | 5 608,5     | 6 333,5     |

### **7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные Расчётные центры, представленные филиалами Банка, а также для проведения собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом**

### **8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), относит: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и риск концентрации.

Кроме того, система управления рисками охватывает расчетный, регуляторный (комплаенс-риск), репутационный, правовой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка.

При описании сведений о значимых рисках, процедурах и методах управления рисками, Банк руководствовался принципами существенности и пропорциональности, учитывая сложность и масштабы проводимых операций, численность и функционал подразделений по управлению рисками Банка.

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

*Риск ликвидности* – вид риска, 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.

*Рыночный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

*Валютный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного<sup>1</sup> изменения курсов иностранных валют и золота.

*Процентный риск* – вид риска, связанный с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

*Фондовый риск* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

---

<sup>2</sup> Здесь и далее – неблагоприятного по отношению к позициям Банка «ВБПР» (АО) по подверженным рискам операциям

*Товарный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного изменения цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

*Операционный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

*Риск концентрации* – вид риска, связанный с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и непрерывности деятельности Банка.

*Правовой риск* – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в т. ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией иных государств.

*Расчетный риск* – совокупность рисков, возникающих при осуществлении Банком безналичных расчетов, приводящих к неспособности Банка исполнить принятые на себя обязательства по исполнению распоряжений клиентов на перевод денежных средств, а также требования кредиторов по денежным обязательствам Банка и/или исполнению обязательных платежей.

*Регуляторный риск (комплаенс-риск)* – вид риска, связанный с потерями Банка:

- из-за несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации по направлениям деятельности Банка, и в т. ч. законодательства:
  - банковского;
  - о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - о валютном регулировании и валютном контроле;
  - о рынке ценных бумаг и биржевой торговле;
  - о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации;

- о подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности (Российские стандарты бухгалтерского учета, консолидированной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности и пр.);
- налогового;
- о защите сведений конфиденциального характера;
- о государственной тайне;
- о персональных данных;
- о противодействии мошенничеству;
- о противодействии коррупции;
- о защите прав потребителей;
- антимонопольного;
- экологического;
- страхового;
- трудового;
- о пожарной безопасности;
- о технических стандартах и нормах;
- о закупочной деятельности;
- о корпоративном управлении;
- об охране труда;
- о рекламе,
- о торговых санкциях (международных санкциях);
- об открытии/преобразовании Банка и его подразделений;
- транспортного;
- из-за несоблюдения внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка),
- в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

*Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате формирования негативного восприятия Банка со стороны его контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которое может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

*Стратегический риск* – вид риска, связанный с неблагоприятным изменением результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменения внешних факторов.

## **8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

*Структура Системы управления рисками*

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относится утверждение стратегии управления рисками и капиталом, обеспечение достаточности собственных средств и ликвидности, утверждение принципов управления рисками и подходов к оценке рисков, оценка эффективности функционирования систем управления рисками.

К компетенции исполнительных органов Банка относится организация и контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом, утверждение процедур управления отдельными видами рисков и стандартов (положений) по управлению рисками и капиталом, распределение функций, полномочий и ответственности коллегиальных органов, подразделений и работников Банка по управлению рисками и капиталом, утверждение системы лимитов.

При этом управление различными видами риска осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в соответствии с компетенциями.

#### *Комитеты*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитные комитеты филиалов, Комитет по управлению активами и пассивами, которые обеспечивают коллективную оценку рисков Банка и принятие соответствующих решений.

Целью деятельности *Кредитного комитета* является создание экономических условий деятельности Банка, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью расширения спроса на продукты и услуги Банка и минимизации потерь от реализации кредитных рисков. К компетенции комитета относится принятие решений по банковским операциям и сделкам, несущим кредитный риск, по стратегии и методологии управления кредитными рисками, установлению лимитов и норм принятия кредитных рисков.

Целью работы *Малого кредитного комитета и Кредитных комитетов филиалов* является реализация кредитной политики Банка, минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение доходности по операциям, несущим кредитный риск, а также повышение качества кредитного портфеля Банка, обеспечение эффективности кредитной деятельности Банка за счет повышения качества и оперативности принятия решений в процессе осуществления и сопровождения кредитных сделок в рамках своей компетенции.

Целью работы *Комитета по управлению активами и пассивами* является создание экономических условий деятельности Банка, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и увеличению доходности и комиссионного дохода по текущим операциям Банка при минимизации потерь от реализации рыночных рисков и риска ликвидности при обеспечении достаточности капитала на покрытие рисков, а также способствовать продвижению на рынок продуктов и услуг Банка.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. При этом руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

В Банке сформированы подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски. Численность и функционал таких подразделений по управлению рисками соответствует сложности и масштабам проводимых Банком операций.

*Подразделения, ответственные за обеспечение управления рисками и капиталом*

Основной целью деятельности *Департамента рисков* является поддержание и развитие эффективной системы управления рисками и капиталом, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

*Департамент рисков* осуществляет:

- разработку/актуализацию и внедрение локальных нормативных документов по управлению отдельными видами рисков;
- независимые от подразделений Банка, осуществляющих проведение операций, связанных с принятием рисков, идентификацию, мониторинг, анализ и оценку рисков / случаев их реализации;
- формирование внутренней управленческой отчетности о состоянии рисков;
- контроль эффективности мероприятий/действий по управлению рисками.

Кроме того, в Банке созданы *самостоятельные структурные подразделения, ответственные за обеспечение управления отдельными рисками*, обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов и управление риском ликвидности и процентным риском банковской книги.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П), к функциям которых, в том числе, относятся выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, обеспечение внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой рисков, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

### **8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основными целями организации системы управления рисками Банка являются: реализация стратегии развития Банка, поддержание финансовой устойчивости Банка, защита интересов акционеров, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России, а также внутренних подходов к управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк осуществляет постоянное развитие интегрированной системы управления рисками и капиталом, принимая во внимание как современные международные инструменты обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и соответствие требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия развития Банка на качественном уровне подтверждает общие принципы



обеспечения независимого риск-менеджмента, определяет основные цели развития по системе управления рисками и внутренним процедурам оценки достаточности капитала в целом, а также по методологии оценки и инструментам управления по отдельным видам рисков. Стратегия определяет структуру принимаемых рисков, и при расширении масштабов бизнеса Банка предусматривает сохранение политик управления по видам рисков.

Политика Банка по управлению рисками позволяет обеспечивать финансовую устойчивость и в периоды нестабильной экономической конъюнктуры, и в кризисных условиях, а также балансировать соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами Банка являются соблюдение обязательных нормативов Банка России и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций. При этом Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с финансовыми инструментами в высокорисковых сегментах.

Банк принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рискованных экспозиций. В рамках осуществления регулярных процедур стресс-тестирования осуществляется анализ влияния на Банк чрезвычайных сценариев развития событий. Кроме того, в периоды напряженной рыночной конъюнктуры вводятся процедуры дополнительного мониторинга и анализа портфелей и позиций с информированием органов управления Банка для принятия решений о необходимости корректировки стратегии по управлению рисками и капиталом, а также планов по соответствующему направлению бизнеса или деятельности Банка в целом.

Банк руководствуется следующими типами стратегии в отношении рисков (отдельных его видов):

| ТИП СТРАТЕГИИ           | ХАРАКТЕРИСТИКИ СТРАТЕГИИ   |
|-------------------------|--|
| Агрессивная             | Приоритет бизнес-интересов (по доходности и/или рыночной доле) при минимально необходимом наборе риск-ограничений                        |
| Смешанная               | Баланс бизнес-интересов и риск-ограничений.<br>Максимизация соотношения «Риск-Доходность»  |
| Умеренно-консервативная | Приоритет устойчивости и стратегических направлений развития при балансе бизнес-интересов и риск-ограничений                             |
| Консервативная          | Приоритет риск-ограничений при понимании стратегических направлений развития и бизнес-задач (по доходности и/или рыночной доле)          |
| Жестко-консервативная   | Строгий приоритет риск-ограничений, отказ от операций / продуктов при несоответствии критериям риска, повышенный уровень контроля рисков |

Показатели склонности (аппетита) к риску Банка определены с учетом следующего: применение консервативной стратегии по отношению к риску, в том числе жестко-консервативной в отношении операционного риска, консервативной в отношении риска ликвидности, и умеренно-консервативной в отношении иных значимых видов риска.

#### **8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

##### **Идентификация рисков**

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков, и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определения методов

управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на ежегодной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, и в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, практику российского и международного банковского сообщества, а также принцип исторической преемственности.

### **Процедуры управления рисками**

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

По каждому идентифицированному значимому и присущему деятельности Банка виду риска обеспечивается управление рисками в соответствии с характером риска и его воздействием на Банк, объемов и структуры позиций, подверженным риску, регуляторных требований и наилучших практик управления рисками.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

### **Совокупный риск**

В рамках планирования Банком уровня подверженности рискам, разработки бизнес-плана и Склонности (аппетита) к риску, Наблюдательный советом ежегодно утверждает значение доступного регуляторного капитала, подлежащего дальнейшей аллокации через многоуровневую систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям Банка (лимиты экономического капитала).

Лимиты экономического капитала ограничивают максимальный размер капитала, выделяемого на покрытие каждого значимого риска и принятого риска по отдельным направлениям деятельности / подразделениям. Лимиты экономического капитала характеризуют плановые уровни риска и целевую структуру рисков Банка.

Аллокация капитала позволяет обеспечить своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности капитала, учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала с учетом риска.

В целях обеспечения достаточности доступного капитала и расчета использования установленных лимитов экономического капитала Банк осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

Определение необходимого экономического капитала осуществляется с помощью внутренних методов оценки, включающих количественную оценку (кредитный, рыночный, операционный риски), а также путем выделения определенной суммы капитала в виде буфера капитала (риск ликвидности и риск концентрации, буфер развития).

По состоянию на 01.01.2018 лимиты экономического капитала соблюдаются с запасом.

Расчет совокупного риска при помощи утвержденных внутренних методов позволяет дополнительно оценить достаточный объем капитала, необходимого для покрытия данных рисков и обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций.

Совокупный риск Банка определяется в форме величины капитала, необходимого для покрытия рисков, на основе агрегирования данных по отдельным видам рисков как сумма ожидаемого риска и неожиданного риска, увеличенного на коэффициент покрытия риска капиталом.

Уровень обеспеченности капиталом, осуществляется на основе соотношения показателей: отношения капитала, необходимого для покрытия совокупного риска к регуляторному капиталу и норматива достаточности собственных средств (капитала), рассчитанного согласно требованиям Банка России.

### **Стресс-тестирование**

Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования на постоянной основе, при этом основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения основного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Стресс-тестирование является частью системы управления рисками Банка и применяется к изменению факторов кредитного, процентного рисков, риска концентрации, риска ликвидности. Стресс-тестирование осуществляется на ежегодной основе по набору сценариев, определяемому Правлением Банка. Сценарии и результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются Наблюдательным советом.

При этом в целях проведения стресс-тестирования могут быть использованы гипотетические, исторические и комбинированные типы сценариев, охватывающие качественные и количественные сценарные оценки, необходимые для проведения стресс-тестирования.

Модели реализации рисков разрабатываются отдельно для каждого из анализируемых в стресс-тестировании рисков. Набор моделей, используемых при стресс-тестировании одного из видов риска, может включать в себя модели с разными подходами, применяемыми к отдельным портфелям и/или субпортфелям, в соответствии со спецификой механизмов реализации рисков и достаточностью данных.

Кроме того, в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков и интеграции результатов анализа в ключевые управленческие процессы, Банк осуществляет комплексный сценарный анализ на неконсолидированной основе в отношении основных рисков: кредитного, рыночного, ликвидности. Сценарный анализ осуществляется на основе модели динамического (поквартального или помесечного) развития, с учетом возможного использования мер реагирования.

Сценарный анализ осуществляется по набору сценариев, определяемому Департаментом рисков Банка и утверждаемому Правлением. Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования, разрабатываются исходя из состава риск-факторов, подлежащих тестированию, с выбором типа формирования, обеспечивающего выявление и оценку тестируемых видов риска. При этом как минимум один из используемых сценариев должен охватывать комплексную реализацию кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности.

В основе сценарного анализа лежат многофакторные модели, рассматривающие влияние нескольких факторов риска на финансовую устойчивость и капитал Банка с учетом взаимосвязей между данными риск-факторами.

Сценарный анализ осуществляется на регулярной основе, не менее двух раз в год. Дополнительно может осуществляться сценарный анализ по решению органов управления Банка или по инициативе Департамента рисков на другие отчетные даты для решения отдельных управленческих задач.

### **Риск-аппетит (склонность к риску)**

Банк осуществляет планирование уровня подверженности рискам посредством установления плановых (целевых) уровней риска – совокупности показателей, соответствующих целям Банка.

При планировании используются риск-метрики, характеризующие/учитывающие уровень потерь от реализации рисков как в нормальных (ожидаемых), так и в стрессовых условиях.

Склонность (аппетит) к риску разрабатывается на ежегодной основе в рамках процедур планирования, параллельно с бизнес-планом и утверждается Наблюдательным советом.

При необходимости оперативной актуализации, а также на период до утверждения Наблюдательным советом Склонности (аппетита) к риску на текущий год, Правлением Банка может быть утверждена временная редакция Склонности (аппетита) к риску на период до рассмотрения вопроса Наблюдательным советом. Такая временная редакция Склонности (аппетита) к риску формируется без увеличения допустимого уровня риска, установленного Наблюдательным советом на предыдущий год, и может содержать перераспределение капитала, изменение структуры рисков, состава / формата показателей.

Склонность (аппетит) к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых по отдельным направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

По показателям Склонности (аппетита) к риску могут устанавливаться целевые (плановые), сигнальные и предельные уровни. При этом для каждого показателя (группы показателей) определяется порядок действий при достижении сигнальных уровней и превышении предельных уровней (лимитов).

Показатели Склонности (аппетита) к риску Банка на 2017 год включали:

- Нормативы достаточности капитала

- Покрытие просроченной задолженности 30+ резервами на возможные потери по ссудам
- Уровни NPL 90+
- Уровень процентного риска
- Соблюдение отдельных лимитов
- Значение индекса Герфиндаля-Гиршмана по отраслевой концентрации совокупного портфеля
- Соблюдение требований регулирующих органов и законодательства (отсутствие ограничений со стороны регулятора на осуществление операций по основным видам деятельности)

Обеспечивается постоянный мониторинг Склонности (аппетита) к риску на предмет соответствия текущих показателей деятельности установленным целям и ограничениям, а также на предмет актуальности склонности (аппетит) к риску внешним условиям деятельности.

Информация о нарушениях лимитов, установленных в рамках Склонности (аппетита) к риску, либо достижении сигнальных уровней выносится на рассмотрение Правления. Правление принимает оперативные решения о мерах, направленных на устранение таких нарушений. Информация о нарушениях и принятых мерах доводится до сведения Наблюдательного совета.

Склонность (аппетит) к риску устанавливается с учетом действующих регуляторных требований и корпоративных процедур планирования на основании стратегических приоритетов (стратегий) по управлению рисками и капиталом, разрабатываемых в дополнение к стратегии развития Банка

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

#### *Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.*

В 2017 году реализован комплекс мероприятий, затрагивающий методологические и процедурные элементы действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

Банком утверждены следующие внутренние нормативные документы в рамках развития системы управления рисками и капиталом:

- Стратегия управления рисками и капиталом, которая является базовым документом определяющим подходы к обеспечению функционирования, актуализации и контроля системы управления рисками и капиталом;

- Положение «О политике по управлению нефинансовыми рисками», которое определяет стратегию и основные подходы по управлению нефинансовыми рисками и обеспечивает формирование методологической системы управления нефинансовыми рисками, построенной на единых принципах и учитывающей специфические особенности отдельных видов нефинансовых рисков;
- Положение «О лимитах риска», которое определяет основные принципы, используемые Банком при лимитировании операций, несущих риски, а также описывает структуру лимитного пространства, действующую в Банке;
- Методика «Определение величины экономического капитала, необходимого для покрытия рисков и расчет лимитов экономического капитала», которая разработана в целях оценки совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка, а также обеспечения достаточности доступного капитала Банка путем расчета предельных допустимых объемов принимаемых значимых видов риска;
- Методика «Выявление форм риска концентрации, присущих Банку», устанавливающая методологию идентификации риска концентрации, определения форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, их измерения и мониторинга;
- Порядок «Управление риском концентрации фондирования», устанавливающий механизмы управления риском концентрации фондирования, с целью обеспечения надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы.

Осуществлена актуализация методов оценки риска контрагентов, а также риска, принятого при совершении Банком операций кредитования и операций на финансовых рынках.

Актуализированы документы по управлению риском ликвидности и валютным риском с учетом требований ВПОДК.

## **8.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); хеджирование текущих и прогнозных позиций подверженных влиянию изменений рыночных факторов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

При текущей структуре лимитов и позиций, подверженных рыночным рискам, хеджирующие операции носят точечный характер и несущественный в масштабах деятельности Банка объем. Банк осуществляет постоянный мониторинг бизнес-потребностей и рыночных возможностей по проведению хеджирующих операций, и в случае изменения ситуации политики по данному направлению будут актуализированы, включая, в случае расширения применения хеджирующих инструментов, обеспечение адекватных процедур мониторинга их эффективности.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги.
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства.
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 8.12.

## **8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

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

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

На ежедневной основе формируются:

- Отчеты о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков;
- Отчеты по рискам и капиталу Банка, содержащие информацию об объемах значимых рисков, нарушении установленных лимитов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов;
- Отчеты о состоянии валютной позиции, содержащие прогноз и контроль состояния ОВП Банка;
- Отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности Банка по базовому сценарию (гэп-отчет).

На ежемесячной основе осуществляется подготовка:

- Отчетов о рыночных рисках, включающих структурный анализ доступных для проведения торговых операций портфелей, анализ их рентабельности и риск-характеристик, информацию о портфельных и индивидуальных лимитах и результатах их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования;
- Отчеты о состоянии процентного риска и соблюдении внутренних лимитов, установленных на величину процентного риска Банка;
- Отчеты о соблюдении внутренних лимитов на гэп-разрывы и обязательных нормативов ликвидности, а также отчеты о прогнозе выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности;
- Отчеты о прогнозе собственных средств (капитала) и выполнении обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) на среднесрочной основе. В рамках данных отчетов анализируются основные события, повлиявшие на структуру капитала, а также учитываются возможные будущие события и факторы, включая планируемые к введению регулятором, способные негативно повлиять на структуру капитала.

Ежеквартально составляются:

- Отчеты о качестве розничного кредитного портфеля, содержащие информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции;
- Комплексные отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски, совокупный риск и достаточность капитала. В рамках данных форм отчетности по рискам анализируются ключевые факторы по совокупному риску и достаточности капитала, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление различными проявлениями риска концентрации. Установленные принципы основаны на пруденциальных требованиях Банка России и внутренних подходах к организации системы управления риском концентрации в Банке.

Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления риском концентрации:

- ограничение риска концентрации, организация порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов концентрации;
- мониторинг и контроль соблюдения ограничений, установленных в отношении присущих форм риска концентрации;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- подготовка внутренней отчетности, включающей информацию об уровне принятого риска по присущим формам риска концентрации, о допущенных нарушениях установленных ограничений в отношении присущих форм риска концентрации;
- осуществление процедур стресс-тестирования риска концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями.

Идентификация форм риска концентрации осуществляется с учетом форм риска концентрации, определяемых в Указании Банка России № 3624-У, нормативных актов Банка России, определяющих подходы к управлению риском концентрации.



Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска концентрации в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности, признаваемых значимыми видами рисков Банка.

Процедуры выявления присущих деятельности Банка форм риска концентрации учитывают следующие проявления риска концентрации:

- Концентрация требований к крупнейшим контрагентам (значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов);
- Отраслевая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики/одного вида экономической деятельности);
- Географическая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне);
- Концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- Концентрация, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска;
- Концентрация вложений в финансовые инструменты (значительный объем вложений в инструменты одного типа, и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- Концентрация фондирования (зависимость от отдельных источников ликвидности);
- Зависимость от отдельных видов доходов.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации присущих деятельности Банка.

На регулярной основе (раз в месяц) осуществляется мониторинг показателей риска концентрации, что позволяет выявлять новые формы риска концентрации, присущие Банку.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон.*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается вид риска концентрации, связанных с потерями, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года 86,38% активов и 98,25% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 13,49% активов и 1,68% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 0,13% активов и 0,07% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года 93,14% активов и 94,39% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию, 5,83% активов и 5,10% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 1,03% активов и 0,51% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому

признаку:

**2017**

|  | <b>Россия</b>      | <b>ОЭСР</b>       | <b>СНГ и другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|--|--------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|
| Денежные средства  | 6 467 588          | –                 | –                          | <b>6 467 588</b>   |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего   | 17 797 907         | –                 | –                          | <b>17 797 907</b>  |
| <i>в том числе:</i>  |                    |                   |                            |                    |
| <i>обязательные резервы</i>  | 2 338 600          | –                 | –                          | <b>2 338 600</b>   |
| Средства в кредитных организациях  | 16 696 306         | 16 336 486        | 38 838                     | <b>33 071 630</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | –                  | 9 948             | –                          | <b>9 948</b>       |
| Чистая ссудная задолженность   | 317 574 758        | 27 447 935        | 17 522 582                 | <b>362 545 275</b> |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего   | 74 097 215         | 8 481 158         | 320 224                    | <b>82 898 597</b>  |
| <i>в том числе:</i>  |                    |                   |                            |                    |
| <i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | 3 947 489          | –                 | –                          | <b>3 947 489</b>   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 1 130 948          | –                 | –                          | <b>1 130 948</b>   |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | 144 488            | –                 | –                          | <b>144 488</b>     |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 1 844 465          | –                 | –                          | <b>1 844 465</b>   |
| Прочие активы  | 2 800 761          | 885               | 460                        | <b>2 802 106</b>   |
| <b>Всего активов</b>   | <b>438 554 436</b> | <b>52 276 412</b> | <b>17 882 104</b>          | <b>508 712 952</b> |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | –                  | –                 | –                          | –                  |
| Средства кредитных организаций   | 1 288 101          | –                 | 1                          | <b>1 288 102</b>   |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего   | 379 848 908        | 5 921 306         | 1 147 045                  | <b>386 917 259</b> |
| <i>в том числе:</i>  |                    |                   |                            |                    |
| <i>вклады физических лиц</i>   | 82 011 800         | 1 175 900         | 242 708                    | <b>83 430 408</b>  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | –                  | –                 | –                          | –                  |
| Выпущенные долговые обязательства  | 10 001 476         | –                 | –                          | <b>10 001 476</b>  |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 102 286            | –                 | –                          | <b>102 286</b>     |
| Прочие обязательства   | 2 855 559          | 3 208             | 138 548                    | <b>2 997 315</b>   |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 229 792            | –                 | –                          | <b>229 792</b>     |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>394 326 122</b> | <b>5 924 514</b>  | <b>1 285 594</b>           | <b>401 536 230</b> |

**2016**

|                                  | <b>Россия</b> | <b>ОЭСР</b> | <b>СНГ и другие страны</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------|---------------|-------------|----------------------------|------------------|
| Денежные средства                | 6 744 335     | –           | –                          | <b>6 744 335</b> |
| Средства кредитных организаций в | 3 289 016     | –           | –                          | <b>3 289 016</b> |

|  |                    |                   |                  |                    |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Центральном банке Российской Федерации, всего  |                    |                   |                  |                    |
| <i>в том числе:</i>  |                    | —                 | —                |                    |
| <i>обязательные резервы</i>  | 1 906 316          | —                 | —                | <b>1 906 316</b>   |
| Средства в кредитных организациях  | 23 992 258         | 8 589 724         | 8 409            | <b>32 590 391</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | —                  | —                 | —                | —                  |
| Чистая ссудная задолженность   | 196 586 031        | 4 121 463         | 2 555 807        | <b>203 263 301</b> |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего   | 40 896 124         | 3 626 555         | 514 982          | <b>45 037 661</b>  |
| <i>в том числе:</i>  |                    |                   |                  |                    |
| <i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | 2 733 443          | —                 | —                | <b>2 733 443</b>   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 2 615 180          | 1 044 253         | —                | <b>3 659 433</b>   |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | 46 126             | —                 | —                | <b>46 126</b>      |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 1 800 115          | —                 | —                | <b>1 800 115</b>   |
| Прочие активы  | 2 082 923          | 20 453            | 8 904            | <b>2 112 280</b>   |
| <b>Всего активов</b>   | <b>278 052 108</b> | <b>17 402 448</b> | <b>3 088 102</b> | <b>298 542 658</b> |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | —                  | —                 | —                | —                  |
| Средства кредитных организаций   | 19 608 554         | —                 | 6                | <b>19 608 560</b>  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего   | 166 239 580        | 10 136 580        | 986 037          | <b>177 362 197</b> |
| <i>в том числе:</i>  |                    |                   |                  |                    |
| <i>вклады физических лиц</i>   | 31 986 832         | 182 690           | 422 613          | <b>32 592 135</b>  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | —                  | 18 867            | —                | <b>18 867</b>      |
| Выпущенные долговые обязательства  | 7 127              | —                 | —                | <b>7 127</b>       |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 320 519            | —                 | —                | <b>320 519</b>     |
| Прочие обязательства   | 1 152 763          | —                 | 127              | <b>1 152 890</b>   |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 128 727            | —                 | —                | <b>128 727</b>     |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>187 457 270</b> | <b>10 155 447</b> | <b>986 170</b>   | <b>198 598 887</b> |

По результатам оценки показателей «Географическая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне)» признана не присущей деятельности Банка.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Управление риском концентрации в разрезе видов валют последовательно осуществляется за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

По результатам оценки показателей «Концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте» признана не присущей деятельности Банка.

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков*

Ограничение концентрации требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществляется посредством установления Кредитным комитетом Банка внутреннего лимита на максимальное значение кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимальное значение кредитного риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25), а также посредством соблюдения ограничений, устанавливаемых Банком России на максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

По результатам оценки показателей указанная форма риска концентрации признана не присущей деятельности Банка.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков*

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял регулярный мониторинг сформированных позиций в разрезе видов экономической деятельности. При этом кредитование и приобретение долговых ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом анализа чувствительности отрасли заемщиков и эмитентов к текущему состоянию экономики и рыночной конъюнктуры.

Ограничение риска отраслевой концентрации осуществляется посредством установления системы лимитов и сигнальных значений лимитов. Отраслевые концентрации портфелей Банка ограничиваются путем установления лимитов в отношении:

- корпоративного кредитного портфеля (балансовые и внебалансовые требования по всем заключенным кредитным договорам, гарантийные договора, договора об открытии аккредитивов);
- портфеля долговых ценных бумаг;
- совокупного портфеля (корпоративный кредитный портфель и портфель долговых ценных бумаг).

По результатам оценки показателей «Отраслевая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики/одного вида экономической деятельности)» признана присущей деятельности Банка.

## **8.8. Кредитный риск**

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены по результатам анализа их кредитоспособности, в том числе, с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Банком на регулярной основе проводится мониторинг деятельности контрагентов. Для этих целей в Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения в кредитном процессе.

Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией № 180-И (информация представлена на основании Раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала):

| <i><b>Вид инструмента</b></i>               | <i><b>01.01.2018</b></i>           |                                       | <i><b>Среднее значение за отчетный период</b></i> |                                       |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
|   | <i><b>до учета обеспечения</b></i> | <i><b>после учета обеспечения</b></i> | <i><b>до учета обеспечения</b></i>                | <i><b>после учета обеспечения</b></i> |
| Ссудная задолженность                       | 281 407 440                        | 280 567 633                           | 191 898 240                                       | 191 184 870                           |
| Средства на корреспондентских счетах        | 20 025 813                         | 20 025 813                            | 11 917 621  | 11 917 621                            |
| Вложения в ценные бумаги                    | 70 971 991                         | 70 971 991                            | 49 133 524  | 48 717 865                            |
| Условные обязательства кредитного характера | 57 971 683                         | 57 670 138                            | 20 376 660  | 20 305 070                            |
| Производные финансовые инструменты          | 20 220                             | 20 220                                | 7 953   | 7 953                                 |
| другие                                      | 9 400 461                          | 9 400 461                             | 8 015 411   | 8 015 411                             |
| <b>Итого</b>                                | <b>439 797 608</b>                 | <b>438 656 256</b>                    | <b>281 349 409</b>                                | <b>280 148 790</b>                    |

Размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (рассчитан в соответствии с Методикой расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам, изложенной в Инструкции № 180-И):

| <i><b>Вид сделки</b></i>                  | <i><b>01.01.2018</b></i>   | <i><b>01.01.2017</b></i>  |
|---|--|---|
|   | <i><b>Производные финансовые инструменты<br/>(валютный своп, опцион)</b></i> | <i><b>Производные финансовые инструменты<br/>(валютные свопы)</b></i> |
| Номинальная стоимость                     | 1 089 293  | 1 007 137   |
| Текущий кредитный риск                    | 9 948  | 0   |
| <i>В том числе:</i>                       |  |   |
| <i>стоимость замещения сделки</i>         | 9 948  | 0   |
| Потенциальный кредитный риск              | 10 488   | 4 029   |
| <b>Итоговая величина кредитного риска</b> | <b>20 436</b>  | <b>4 029</b>  |

## 8.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

|   | 2017               | 2016               |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b> | <b>512 646 294</b> | <b>300 931 881</b> |
| <b>из них:</b>  |                    |                    |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)                                      | 61 417 315         | 21 815 143         |
| Резервы под активы I-й группы риска   | -                  | -                  |
| <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>                                       | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)                                    | 77 630 330         | 150 007 159        |
| Резервы под активы II-й группы риска  | (962)              | (35 616)           |
| <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>                                      | <b>15 525 874</b>  | <b>29 994 309</b>  |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)                                   | 38 838             | 14 178             |
| Резервы под активы III-й группы риска   | -                  | -                  |
| <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>                                     | <b>19 419</b>      | <b>7 089</b>       |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)                                   | 256 984 540        | 82 727 072         |
| Резервы под активы IV-й группы риска  | (3 096 141)        | (2 953 125)        |
| <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>                                      | <b>253 888 399</b> | <b>79 773 947</b>  |
| Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)                                    | 551 369            | 966 059            |
| Резервы под активы V-й группы риска   | -                  | -                  |
| <b>Кредитный риск по активам V-й группы риска</b>                                       | <b>827 054</b>     | <b>1 449 089</b>   |
| Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)                        | 27 489 236         | 4 219 499          |
| Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)            | (24 762)           | (19 266)           |
| <b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>                       | <b>2 665 443</b>   | <b>1 676 875</b>   |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 300%, 1250%)               | 88 534 666         | 41 182 771         |
| Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 300%, 1250%)   | (2 485 248)        | (1 528 068)        |
| <b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>                     | <b>108 039 709</b> | <b>51 793 089</b>  |
| <b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>                 | <b>380 965 898</b> | <b>164 694 398</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>                      | <b>107 947 596</b> | <b>25 728 455</b>  |
| Условные обязательства кредитного характера без риска                                   | 40 960 838         | 5 059 948          |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском                             | 662 136            | 12 551 472         |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском                           | 16 970 260         | 2 178 136          |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском                            | 49 354 362         | 5 938 899          |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера                                 | (229 792)          | (128 727)          |
| <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>                   | <b>57 670 138</b>  | <b>7 980 234</b>   |
| <b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>                              | <b>1 089 293</b>   | <b>1 007 137</b>   |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты                         | -                  | -                  |
| <b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>          | <b>20 220</b>      | <b>806</b>         |

### 8.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 948 487 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 1 421 594 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 473 107 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 1 724 244 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 2 213 909 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b> | <b>1 133 228</b> | <b>1 513 190</b> |
| <i>до 30 дней</i>   | 120 256          | 51 623           |
| <i>от 31 до 90 дней</i>   | 41 264           | 26 025           |
| <i>от 91 до 180 дней</i>  | 31 539           | 22 126           |
| <i>свыше 181 дня</i>  | 940 169          | 1 413 416        |
| <b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>               | <b>314 290</b>   | <b>406 485</b>   |
| <i>до 30 дней</i>   | 11 087           | 7 167            |
| <i>от 31 до 90 дней</i>   | 3 056            | 3 929            |
| <i>от 91 до 180 дней</i>  | 2 426            | 899              |
| <i>свыше 181 дня</i>  | 297 721          | 394 490          |
| <b>Требования по получению просроченных процентов:</b>                | <b>276 726</b>   | <b>294 234</b>   |
| <i>до 30 дней</i>   | 1 084            | 730              |
| <i>от 31 до 90 дней</i>   | 445              | 756              |
| <i>от 91 до 180 дней</i>  | 613              | 691              |
| <i>свыше 181 дня</i>  | 274 584          | 292 057          |
| <b>Всего задолженность с просроченными платежами</b>                  | <b>1 724 244</b> | <b>2 213 909</b> |
| <b>Удельный вес в общем объеме активов (по ф.0409115)</b>             | <b>0,44%</b>     | <b>0,80%</b>     |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

|                         | 2017      | 2016      |
|-------------------------|-----------|-----------|
| Физические лица         | 449 106   | 380 247   |
| Юридические лица, всего | 1 275 138 | 1 833 662 |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <i>в том числе:</i>                             |                  |                  |
| <i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>       | 259 814          | 358 339          |
| Кредитные организации                           |                  | –                |
| <b>Активы с просроченными сроками погашения</b> | <b>1 724 244</b> | <b>2 213 909</b> |

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 945 750 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 1 418 604 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочный кредит (32,23%), права требования (26,10%), кредитная линия с лимитом задолженности (24,57%), кредитная линия с лимитом выдачи (17,11%).

По состоянию на 01 января 2018 года основная доля просроченной задолженности приходится на строительство (45,54%), финансовый лизинг (22,20%), предприятия оптовой торговли (12,96%), сельское хозяйство (11,25%) и оставшаяся часть (8,05%) – промышленность, прочие услуги и прочие отрасли.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в Москве и Московской области (Головной офис Банка) (58,69%) и филиалах Банка в Самаре (32,26%) и Краснодаре (9,05%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января 2017 составляет 26,05% от объема просроченных активов.

С целью оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников могут применяться также механизмы реструктуризации задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

При этом Банком механизмы реструктуризации задолженности преимущественно используются для целей развития отношений с качественными заемщиками в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке и выражаются в снижении процентных ставок относительно условий первоначальных договоров.

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)                                     | 40 013 724  | 18 844 735  |
| Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115) | 10,18%      | 6,82%       |

По состоянию на отчетную дату указанная выше реструктурированная задолженность предполагается к погашению в установленные сроки (основной объем задолженности возник в связи со снижением процентных ставок по договорам с учетом текущей ситуации на рынке кредитования).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 10,18%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 11,81%.



Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 1,68%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,27%.

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

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

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

|              | <i>Остаток на<br/>01.01.2018</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> | <i>Остаток на<br/>01.01.2017</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|--|
| 1 категория  | 286 693 938                      | –                           | –                                      | 197 647 165                      | –                           | –                                      |
| 2 категория  | 100 253 877                      | 3 377 211                   | 2 448 585                              | 74 808 939                       | 2 824 618                   | 2 015 423                              |
| 3 категория  | 2 337 245                        | 255 608                     | 250 040                                | 1 398 260                        | 214 186                     | 208 613                                |
| 4 категория  | 2 047 404                        | 1 225 000                   | 1 224 337                              | 63 061                           | 35 841                      | 35 131                                 |
| 5 категория  | 1 665 252                        | 1 665 252                   | 1 655 282                              | 2 278 950                        | 2 278 950                   | 2 247 295                              |
| <b>Итого</b> | <b>392 997 716</b>               | <b>6 523 071</b>            | <b>5 578 244</b>                       | <b>276 196 375</b>               | <b>5 353 595</b>            | <b>4 506 462</b>                       |

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

|              | <i>Остаток на<br/>01.01.2018</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> | <i>Остаток на<br/>01.01.2017</i> | <i>Резерв<br/>расчетный</i> | <i>Резерв<br/>сформи-<br/>рованный</i> |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|--|
| 1 категория  | 89 400 592                       | –                           | –                                      | 12 085 330                       | –                           | –                                      |
| 2 категория  | 18 456 840                       | 241 099                     | 217 950                                | 13 641 051                       | 191 762                     | 128 478                                |
| 3 категория  | 80 004                           | 17 118                      | 1 757                                  | 2 038                            | 217                         | 217                                    |
| 4 категория  | 159                              | 84                          | 84                                     | 9                                | 5                           | 5                                      |
| 5 категория  | 10 001                           | 10 001                      | 10 001                                 | 27                               | 27                          | 27                                     |
| <b>Итого</b> | <b>107 947 596</b>               | <b>268 302</b>              | <b>229 792</b>                         | <b>25 728 455</b>                | <b>192 011</b>              | <b>128 727</b>                         |

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

|   | <i>2017</i>        | <i>2016</i>       |
|---|--------------------|-------------------|
| Неиспользованные кредитные линии  | 58 009 744         | 18 366 393        |
| Аккредитивы   | 360 836            | 1 251 472         |
| Выданные гарантии и поручительства  | 49 354 362         | 5 938 899         |
| <b>Итого</b>  | <b>107 724 942</b> | <b>25 556 764</b> |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам | 222 654            | 171 691           |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>  | <b>107 947 596</b> | <b>25 728 455</b> |

#### 8.12. Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

*О политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери*

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах.

Надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком.

Вместе с тем политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на принципе дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории контрагента, вида обеспечения и вида кредитного продукта. Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для отдельных корпоративных контрагентов, относящихся к категории финансово-устойчивых контрагентов в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ, политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском реализуется с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделении приоритетных предметов залога.

*Требования к обеспечению*

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Имущество, передаваемое Банку в залог, предпочтительно должно быть застраховано, при этом, обязательным является страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке, на согласованных с Банком условиях.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

*Обеспечение, снижающее кредитный риск*

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам.

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Поручительство  | 163 913 773 | 62 711 025  |
| <i>в том числе:</i>   |             |             |
| <i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>                | –           | –           |
| Имущество   | 38 762 069  | 5 153 786   |
| <i>в том числе:</i>   |             |             |
| <i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i> | 12 828 960  | 1 324 053   |
| <i>транспортные средства и иное движимое имущество,</i>       |             |             |
| <i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>               | –           | –           |
| Ценные бумаги (векселя, закладные)                            | 8 072 078   | 5 156 018   |
| <i>в том числе:</i>   |             |             |
| <i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>                | 83 266      | 60 397      |
| Покрытие  | 666 107     | 79 682      |
| <i>в том числе:</i>   |             |             |
| <i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>                | 666 107     | 79 682      |
| Ценные бумаги (по операциям РЕПО)                             | 24 072 460  | 7 285 398   |
| <i>в том числе:</i>   |             |             |
| <i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>                | –           | 7 285 398   |

Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности от 28.06.2017 № 590-П.

Оценка имущества Банком осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

*Информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, после установленных данными пунктами дисконтов.*

В разрезе видов активов:

**01.01.2018**

**01.01.2017**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, обеспеченные гарантиями Российской Федерации         | –                 | 304 839           |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по сделкам РЕПО без прекращения признания | –                 | 11 037 133        |
| Выданные гарантии, всего  | 301 545           | 82 451            |
| <i>в том числе:</i>   |                   |                   |
| С обеспечением в виде векселей Банка  | 1 181             | 2 769             |
| С обеспечением в виде депозитов   | 300 364           | 79 682            |
| <b>Итого:</b>   | <b>301 545</b>    | <b>11 424 423</b> |
| По уровню риска:  |                   |                   |
|   | <i>01.01.2018</i> | <i>01.01.2017</i> |
| Активы с коэффициентом риска 0%   | –                 | 11 341 972        |
| Условные обязательства кредитного характера   | 301 545           | 82 451            |
| <b>Итого:</b>   | <b>301 545</b>    | <b>11 424 423</b> |

### 8.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, успешно использует различные инструменты оперативного привлечения ресурсов в рамках управления мгновенной ликвидной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом.

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает подушку ликвидности, формируя, в том числе, залоговый портфель ценных бумаг и нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

К основным критериям, применяемым Банком в целях определения учетной срочности (ликвидности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Банку «ВБРР» (АО) доступны следующие активы, принимаемые Банком России в качестве обеспечения по кредитам:

| <i>Актив</i>  | <i>Сумма</i> |             |
|---------------|--------------|-------------|
|               | <i>2017</i>  | <i>2016</i> |
| Ценные бумаги | 49 591 744   | 31 694 936  |

Залоговое привлечение от Банка России в 2017 году и 2016 году носило точечный характер, в том числе в 2016 году было осуществлено однократное привлечение средств в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не получал кредиты в Банке России и не передавал активы в залог.

#### 8.14. Об обремененных и необремененных активах

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, и которые признаны соответствующими требованиям Положения № 312-П, а также ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

| Номер<br>n/n | Наименование<br>показателя                                       | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |  |
|--------------|--|--|--|--|--|
|              |  | всего  | в том<br>числе по<br>обязатель<br>ствам<br>перед<br>Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных<br>для<br>предоставле<br>ния в<br>качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1            | <b>Всего активов,<br/>в том числе:</b>                           | <b>24 769 219</b>                            | <b>24 767 412</b>  | <b>356 275 056</b>                             | <b>25 919 940</b>  |
| 2            | <b>долевые ценные<br/>бумаги, всего,<br/>в том числе:</b>        | —  | —  | <b>4 011 240</b>                               | —  |
| 2.1          | кредитных<br>организаций   | —  | —  | 10 000   | —  |
| 2.2          | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями | —  | —  | 4 001 240                                      | —  |
| 3            | <b>долговые ценные<br/>бумаги, всего,<br/>в том числе:</b>       | <b>22 885 828</b>                            | <b>22 885 828</b>  | <b>42 215 904</b>                              | <b>25 919 940</b>  |
| 3.1          | кредитных<br>организаций, всего,<br>в том числе:                 | 10 193 300                                   | 10 193 300   | 9 490 133                                      | 7 678 887  |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности           | 10 193 300                                   | 10 193 300   | 9 490 133                                      | 7 678 887  |

|       |   |                  |                  |                    |            |
|-------|---|------------------|------------------|--------------------|------------|
| 3.1.2 | не имеющих<br>рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности   | –                | –                | –                  | –          |
| 3.2   | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями, всего,<br>в том числе:                    | 12 692 528       | 12 692 528       | 32 725 771         | 18 241 053 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности  | 12 692 528       | 12 692 528       | 20 759 888         | 18 241 053 |
| 3.2.2 | не имеющих<br>рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности   | –                | –                | 11 965 883         | –          |
| 4     | <b>Средства на<br/>корреспондентских<br/>счетах в кредитных<br/>организациях</b>                            | <b>1 883 391</b> | <b>1 881 584</b> | <b>39 663 016</b>  | –          |
| 5     | <b>Межбанковские<br/>кредиты (депозиты)</b>   | –                | –                | <b>83 014 497</b>  | –          |
| 6     | <b>Ссуды,<br/>предоставленные<br/>юридическим лицам,<br/>не являющимся<br/>кредитными<br/>организациями</b> | –                | –                | <b>169 913 166</b> | –          |
| 7     | <b>Ссуды,<br/>предоставленные<br/>физическим лицам</b>  | –                | –                | <b>12 840 755</b>  | –          |
| 8     | <b>Основные средства</b>  | –                | –                | <b>1 838 478</b>   | –          |
| 9     | <b>Прочие активы</b>  | –                | –                | <b>2 778 000</b>   | –          |

Банк осуществляет следующие операции с обременением активов:

- получение кредитов от Банка России (более подробная информация приведена в Примечании 3.12);
- операции РЕПО (более подробная информация приведена в Примечаниях 3.4 и 3.6).

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;
- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного

прогноза, предусмотренного бизнес-планом.

Учет обремененных активов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 579-П: обремененные активы (при возникновении основного обязательства) учитываются в балансе, одновременно на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива.

### **8.15. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов<sup>2</sup> входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

При определении лимитов на контрагентов используется система ранжирования контрагентов исходя из оценки их финансового состояния на основе групп финансовых показателей и/или показателей экспертной оценки и размера их активов и собственного капитала.

#### *Ранжирование клиентов/сделок*

В процессе управления кредитными рисками контрагентов Банк использует системы оценки финансового состояния контрагентов, основанные на анализе качественных и количественных показателей их деятельности и оценке влияния анализируемых показателей на качество активов, собственного капитала контрагента и его способность обслуживать обязательства. По итогам оценки финансового состояния контрагенты классифицируются по категориям финансового положения.

Результаты классификации по категориям финансового положения определяют условия проведения с контрагентом операции, несущей кредитный риск. При установлении условий, на которых должна проводиться кредитная операция с контрагентом, Банк реализует дифференцированный подход, предлагая более благоприятные условия контрагентам с низким уровнем кредитного риска с точки зрения сроков, размера лимита и срочности операций.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности контрагентов, типам контрагентов (банки-корреспонденты, финансовые организации) с разбивкой по видам финансовых активов, а

---

<sup>2</sup> На контрагентов по операциям на финансовых рынках, включая операции с производными финансовыми инструментами и РЕПО, преимущественно являющихся кредитными организациями

также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных Примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только облигации эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка.

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта, а также ценные бумаги и товарные активы. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

#### **8.16. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска**

##### *Рыночный риск*

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. При отсутствии активного рынка Банк учитывает ценовые котировки раскрываемые организатором торгов и независимыми информационными агентствами и, при необходимости, осуществляет их корректировку с учетом низкой активности рынка в целях определения справедливой стоимости инструмента.

Структура финансовых инструментов, предназначенных для торговли (в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Банка России), представлена ниже:

**01.01.2018**

| <i>Финансовый инструмент</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость, тыс.<br/>руб.</i> |
|------------------------------|--|
| Облигации СФ и МО            | 16 803   |
| Корпоративные облигации      | 1 306 911  |
| ПФИ на валюту и золото       | 9 948  |

**01.01.2017**

| <i>Финансовый инструмент</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость, тыс.<br/>руб.</i> |
|------------------------------|--|
|------------------------------|--|



|                         |           |
|-------------------------|-----------|
| ОФЗ                     | 380 071   |
| Облигации СФ и МО       | 21 129    |
| Корпоративные облигации | 2 452 000 |
| ПФИ на валюту и золото  | 18 867    |

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 502 224 тыс. руб.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Величина фондового риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, на отчетную дату принимает нулевое значение.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте не принимается в расчет рыночного риска и не формирует требований к капиталу, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составляет менее 2 процентов.

По товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск), величина товарного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равен 269 тыс. руб.

Дополнительно к регуляторной оценке в соответствии с требованиями Банка России Банк использует комплекс показателей, рассчитываемых по внутренним методикам (подробнее – ниже по видам риска).

### *Валютный риск*

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском Банка «ВБРР» (АО)» оценка валютного риска проводится с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Кроме того, при оценке принимаемого валютного риска по отдельным операциям, Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk).

*Процентный риск*

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг (в том числе, относимых к банковской книге) Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

Временной горизонт, используемый Банком для оценки VaR, составляет 10 дней, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%, расчет осуществляется с использованием параметрического метода.

*Фондовый риск*

В отчетном периоде Банк не имел открытых позиций, подверженных фондовому риску.

*Товарный риск*

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров (фьючерсы на нефть). Операции осуществлялись в минимальных, не существенных для бизнеса Банка объемах. При этом было обеспечено управление рисками по принципам, аналогичным валютному риску, включая установление лимитов на объем позиции и предельные потери (stop-loss). В отношении товарного риска осуществлялась независимая экспертиза и анализ риска, подготовка отчетности по риску, а также проведение процедур мониторинга рыночной конъюнктуры, включающих анализ прогнозов и динамики изменения нефтяных цен.

**8.17. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков**

Чувствительность финансового результата.

*Процентный риск*

**01.01.2018**

| <i>Портфель</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат снижения<br/>процентных ставок на 1%</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат роста<br/>процентных ставок на 1%</i> |
|-----------------|---|--|
| Доллар США      | -246  | 246  |
| Фунт стерлингов | 249   | -249   |

**01.01.2017**

| <i>Портфель</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат снижения<br/>процентных ставок на 1%</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат роста<br/>процентных ставок на 1%</i> |
|-----------------|---|--|
| Евро            | -244  | 244  |
| Фунт стерлингов | 239   | -239   |

*Валютный риск (по трем крупнейшим открытым валютным позициям по отдельным валютам)*

**01.01.2018**

| <i>Валюта</i>   | <i>Влияние на финансовый<br/>результат снижения<br/>валютного курса на 1%</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат роста<br/>валютного курса на 1%</i> |
|-----------------|---|--|
| Доллар США      | -106  | 106  |
| Евро            | 1 455   | -1 455   |
| Фунт стерлингов | -75   | 75   |

**01.01.2017**

| <i>Валюта</i>        | <i>Влияние на финансовый<br/>результат снижения<br/>валютного курса на 1%</i> | <i>Влияние на финансовый<br/>результат роста<br/>валютного курса на 1%</i> |
|----------------------|---|--|
| Доллар США           | -67   | 67   |
| Евро                 | -126  | 126  |
| Швейцарский<br>франк | -35   | 35   |

*Чувствительность капитала*

Раскрывается по ценным бумагам, в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П:

**01.01.2018**

| <i>Портфель долговых ценных бумаг</i>      | <i>Влияние на размер<br/>капитала роста<br/>процентных ставок на 1%</i> |
|--|---|
| Субфедеральные и муниципальные облигации   | 118   |
| Корпоративные облигации                    | 24 078  |
| <b>Итого</b>                               | <b>24 196</b>   |
| Доллар США                                 | 558   |
| Российский рубль                           | 23 638  |
| <b>Итого</b>                               | <b>24 196</b>   |
| Облигации, имеющиеся в наличии для продажи | 24 196  |
| <b>Итого</b>                               | <b>24 196</b>   |

**01.01.2017**

| <i>Портфель долговых ценных бумаг</i> | <i>Влияние на размер</i> |
|---------------------------------------|--------------------------|
|---------------------------------------|--------------------------|

|  | <i><b>капитала роста</b></i><br><i><b>процентных ставок на 1%</b></i> |
|--|---|
| ОФЗ  | 1 219   |
| Субфедеральные и муниципальные облигации   | 255   |
| Корпоративные облигации                    | 18 612  |
| <b>Итого</b>                               | <b>20 086</b>   |
| Доллар США                                 | 6 494   |
| Российский рубль                           | 13 592  |
| <b>Итого</b>                               | <b>20 086</b>   |
| Облигации, имеющиеся в наличии для продажи | 20 086  |
| <b>Итого</b>                               | <b>20 086</b>   |

### 8.18. Операционный риск

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется методы оценки, предусмотренные Банком России в Инструкции № 180-И и Положении № 346-П.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

|                            | <i><b>2014</b></i> | <i><b>2015</b></i> | <i><b>2016</b></i> |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы   | 2 930 826          | 4 049 107          | 7 472 322          |
| Чистые непроцентные доходы | 4 755 708          | 2 685 096          | 3 253 305          |
| <b>Доход</b>               | <b>7 686 534</b>   | <b>6 734 203</b>   | <b>10 725 627</b>  |
| <b>Операционный риск</b>   | <b>1 257 318</b>   |                    |                    |

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

|                            | <i><b>2013</b></i> | <i><b>2014</b></i> | <i><b>2015</b></i> |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы   | 1 940 188          | 2 930 826          | 4 049 107          |
| Чистые непроцентные доходы | 2 855 979          | 4 888 451          | 2 848 574          |
| <b>Доход</b>               | <b>4 796 167</b>   | <b>7 819 277</b>   | <b>6 897 681</b>   |
| <b>Операционный риск</b>   | <b>975 656</b>     |                    |                    |

Банк регулярно проводит работу по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска. В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков Банка. Она включает в том числе и соответствующие базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками.

Подверженность операционному риску минимизируется с помощью стандартизации банковских процедур, страхования, передачи части процессов на аутсорсинг, совершенствования качества корпоративного управления и информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях.

#### Передача потерь от реализации операционного риска.

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Банком мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Банка являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

#### Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

#### Минимизация потерь от реализации операционного риска.

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

#### Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с требованиями с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

### **8.19. Информация по инвестициям в долговые инструменты**

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 процентный пункт на его текущую справедливую стоимость. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 процентный пункт соответствует базовому сценарию развития Банка согласно Положению о процентной политике Банка «ВБРР» (АО).

**2017**

*Портфель*

*Стоимость*

*Снижение*

|   | <i>портфеля</i>   | <i>стоимости<br/>портфеля при<br/>повышении %<br/>ставок на 1%</i> |
|---|-------------------|--|
| ОФЗ   | 11 166 280        | (22 483)   |
| Субфедеральных и муниципальных бумаг              | 6 368 488         | (175 442)  |
| Корпоративных бумаг                               | 36 473 353        | (534 628)  |
| <b>Итого</b>                                      | <b>54 008 121</b> | <b>(732 553)</b>   |
| Доллар США  | 8 655 632         | (75 630)   |
| Евро  | 579 647           | (6 262)  |
| Российский рубль                                  | 44 772 842        | (650 661)  |
| <b>Итого</b>                                      | <b>54 008 121</b> | <b>(732 553)</b>   |
| Бумаги, имеющиеся в наличии для<br>продажи, всего | 54 008 121        | (732 553)  |
| <b>Итого</b>                                      | <b>54 008 121</b> | <b>(732 553)</b>   |
| <b>2016</b>                                       |                   |  |

| <i>Портфель</i>                                   | <i>Стоимость<br/>портфеля</i> | <i>Снижение<br/>стоимости<br/>портфеля при<br/>повышении %<br/>ставок на 1%</i> |
|---|-------------------------------|---|
| ОФЗ   | 5 385 808                     | (7 450)   |
| Субфедеральных и муниципальных бумаг              | 4 465 970                     | (103 253)   |
| Корпоративных бумаг                               | 20 086 032                    | (258 391)   |
| <b>Итого</b>                                      | <b>29 937 810</b>             | <b>(369 094)</b>  |
| Доллар США  | 3 967 300                     | (34 585)  |
| Евро  | 454 157                       | (4 417)   |
| Российский рубль                                  | 25 516 353                    | (330 092)   |
| <b>Итого</b>                                      | <b>29 937 810</b>             | <b>(369 094)</b>  |
| Бумаги, имеющиеся в наличии для<br>продажи, всего | 29 937 810                    | (369 094)   |
| <b>Итого</b>                                      | <b>29 937 810</b>             | <b>(369 094)</b>  |

Информация в таблице представлена в отношении долговых ценных бумаг чувствительным к изменению процентных ставок.

#### **8.20. Информация по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель относятся акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах.

#### **8.21. Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Банк владеет незначительным по объему портфелем долевых ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи. Так, по состоянию на отчетную дату объем долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составляет 0,01% активов. При этом в течение 2017 года операции с неторговыми долевыми ценными бумагами не совершались.

К другим инвестициям в долевые ценные бумаги относятся вложения в акции дочерних и зависимых обществ.

## **8.22. Описание принципов оценки и учета долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель**

Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращение действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»).

Основой для определения справедливой стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном (например, биржевом) рынке. Активным рынком в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, а также с использованием других открытых источников информации при условии, что данные цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

В случае отсутствия возможности получить информацию от информационных агентств, брокерских, оценочных компаний, а также из других открытых источников, которая может быть использована для осуществления надежной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, Банк применяет расчетные методы оценки справедливой стоимости (метод дисконтирования денежных потоков, метод определения стоимости компании с использованием мультипликаторов).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долевого ценных бумаг и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Более подробная информация о долевого ценных бумагах, не входящих в торговый портфель представлена в Примечании 3.4.

## **8.23. Процентный риск банковской книги**

### **8.23.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банк использует данные формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей, в т.ч., результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску).

По состоянию на 01.01.2018 основную часть процентной позиции Банка формируют процентные активы и пассивы, номинированные в российских рублях. Основной объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, приходится на требования и обязательства перед клиентами юридическим и физическим лицами. Сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте на 926 747 тыс. руб.

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости торговых финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлена в Примечании 8.17. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, относимых к банковской книге, к изменениям процентных ставок представлена в Примечании 8.19.

#### **8.23.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска, описание сценариев, применяемых Банком**

В целях повышения качества управления процентным риском, Банк дополнительно использует для оценки процентного риска метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств).

Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков).

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым операциям и сделкам. Особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка и принятия управленческих решений.

Составление отчетов и контроль лимитов (общих лимитов процентного риска) осуществляется на регулярной основе. Величина процентного риска считается приемлемой для Банка, если не превышает 5% от величины собственных средств.

В качестве методов, направленных на снижение процентного риска в банковском портфеле, применяются;

- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- управление конфигурацией трансфертной кривой, определяющей зависимость ставок от срочности;
- ценообразование с учетом наличия встроенных опционов в банковские инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.



В расчет процентных позиций включаются только позиции, чувствительные к изменению процентных ставок. По активным операциям: счета ностро, кредиты юридическим и физическим лицам, долговые ценные бумаги, МБК, обратное РЕПО, срочные свопы и другие процентные инструменты.

По пассивным операциям: счета клиентов юридических и физических лиц, счета ЛОРО, срочные депозиты клиентов юридических и физических лиц, субординированные депозиты, привлеченные МБК, а также другие процентные инструменты.

Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление структурой процентных разрывов и дюрацией;
- использование лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ключевой ставки Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки).

### **8.23.3. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют**

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) производится как в целом в рублевом эквиваленте, так и в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением процентных ставок, как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге» или «банковскому портфелю»). Колебания процентных ставок могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка, приводя к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого, кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, также рассматриваются следующие сценарии:

- негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется по каждому выбранному сценарию развития и определяется как абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

#### **8.24. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию**

Система управления риском ликвидности строится на основе взаимодействия всех органов управления, руководства и работников Банка в соответствии с их функциональными обязанностями, определенными Уставом Банка, положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностными обязанностями.

*Исполнительные органы управления Банка (Правление и Президент Банка):*

- утверждают базовые принципы по управлению ликвидностью, одобряют План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «ВБРР» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД) в части обеспечения/восстановления ликвидности Банка;
- объявляют о переходе и возврате Банка в режим действий в чрезвычайной ситуации;
- рассматривают отчеты о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности, результаты стресс-тестирований риска ликвидности и вырабатывают соответствующие управленческие решения;
- рассматривают отчеты о проведенных мероприятиях, способствующих восстановлению ситуации с ликвидностью, и вырабатывают соответствующие решения;
- утверждают систему лимитов управления риском ликвидности.

*Комитет по управлению активами и пассивами Банка:*

- рекомендует к утверждению отдельные нормативные акты, порядки по управлению риском ликвидности;
- устанавливает размеры лимитов, пороговые уровни, сигнальные значения показателей и иные ограничения, минимизирующие риск ликвидности Банка;
- утверждает методики, управленческие форматы по управлению риском ликвидности;
- утверждает состав отдельных групп и компонент структуры активов и пассивов, по предоставлению Казначейства;
- утверждает структуру и состав ликвидных активов;
- утверждает параметры стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования.

*Казначейство Банка:*

- разрабатывает методические документы, касающиеся процесса управления риском ликвидности;
- осуществляет подготовку гэп-отчетов с их последующим вынесением и рассмотрением на КУАП/Правление;
- определяет перечень данных, необходимых для корректного составления управленческой отчетности по рискам ликвидности;
- осуществляет управление ликвидностью на ежедневной основе;
- прогнозирует структуру ликвидных активов для всестороннего покрытия рисков ликвидности;

- проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

*Департамент рисков:*

- осуществляет независимую оценку уровня ликвидности Банка, концентрации рисков, ликвидности активов и/или определение критериев их ликвидности;
- формирование сценариев для стресс-тестирования.

## **8.25. Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности**

В качестве источников риска ликвидности Банк рассматривает внешние и внутренние факторы.

*К внешним факторам относятся:*

- состояние экономики в стране и мире в целом, изменения которой могут привести к резкому оттоку клиентских средств из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цен активов и пассивов и т.д.;
- структура банковской системы и стабильность ее функционирования;
- конъюнктура спроса и предложения на денежном и долговом рынке;
- денежно-кредитная политика, проводимая Банком России;
- неустойчивость политического положения в стране – политические кризисы и политические «слухи», политика государства в области таможенных тарифов и налогов в РФ и зарубежных партнеров;
- валютные спекуляции участников финансового рынка;
- прочие факторы, на которые не может повлиять менеджмент Банка.

*К внутренним факторам относятся:*

- структура активов и пассивов Банка;
- качество ресурсной базы Банка и диверсификация инструментов привлечения ресурсов, включая возможности оперативного привлечения ресурсов;
- качество кредитного портфеля, инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты;
- степень ликвидности активов и залогового обеспечения и др.;
- платежеспособность контрагентов;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения иных ограничений, рекомендаций и др.;
- степень вовлечения акционеров в систему управления рисками Банка и их готовность оказать поддержку Банку в случаях реализации риска ликвидности, в том числе при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- работоспособность системы управления рисками Банка;
- соответствие уровня квалификации участников системы управления рисками Банка установленным требованиям.

## **8.26. Политика Банка в области управления риском ликвидности**

С целью ограничения риска ликвидности Банк обеспечивает доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Банк также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае

необходимости.

В рамках стратегии управления риском ликвидности Банк формирует буфер ликвидных активов, адекватный рисковой экспозиции Банка, и позволяющей Банку в случае непредвиденного оттока денежных средств, в том числе в случае резкого изменения рыночных условий, мгновенно поддержать ликвидность и выполнить принятые на себя денежные обязательства.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, в том числе с рыночными контрагентами, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Банк осуществляет управление ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью обеспечения основы для их последующей адекватной комплексной оценки.

Управление риском ликвидности Банка включает следующие инструменты:

- использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, контроль за их соблюдением;
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);
- ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;
- ежедневный расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также прогнозирование их значений;
- регулярное стресс-тестирование риска ликвидности с предварительной проработкой комплекса мер по оптимизации ликвидности для возможных неблагоприятных сценариев.

По мнению руководства Банка, контролируемое соотношение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Для Банка характерна высокая доля средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды позволяют рассматривать данные средства как срочный и стабильный источник финансирования.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Банк считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне. Существенное изъятие этих средств может негативно сказаться на деятельности Банка. В рамках управления риском ликвидности Банк выделяет и оценивает устойчивость данной группы пассивов отдельно, таким образом Банк считает, что в случае получения информации о необходимости выдачи этих средств Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Информация по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам),

представлена в таблице ниже:

**2017**

|   | Просро-<br>ченные<br>ссуды | Менее 30<br>дней  | 31-90<br>дней     | 91-180<br>дней   | 181-365<br>дней   | более 1 года       | Итого              |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России                         | –                          | 27 800 000        | –                 | –                | –                 | –                  | <b>27 800 000</b>  |
| Межбанковские кредиты, расчеты с биржей         | –                          | 30 425 201        | 31 383 935        | 1 382 405        | 17 830 994        | 17 000 000         | <b>98 022 535</b>  |
| Корпоративные кредиты                           | 741 446                    | 6 447 782         | 21 702 033        | 4 764 403        | 60 267 124        | 107 112 857        | <b>201 035 645</b> |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | –                          | –                 | –                 | –                | –                 | –                  | –                  |
| Кредиты малого и среднего предпринимательства   | 259 814                    | –                 | 129 205           | 2 668 952        | 373 126           | –                  | <b>3 431 097</b>   |
| Сделки РЕПО                                     | –                          | 21 317 584        | –                 | –                | –                 | –                  | <b>21 317 584</b>  |
| Аккредитивы                                     | –                          | –                 | –                 | –                | –                 | –                  | –                  |
| Кредиты физическим лицам                        | 210 349                    | 306 083           | 584 695           | 843 825          | 1 589 655         | 10 947 969         | <b>14 482 576</b>  |
| Иная ссудная и приравненная к ней задолженность | –                          | 593 868           | –                 | –                | –                 | –                  | 593 868            |
| <b>ИТОГО</b>                                    | <b>1 211 609</b>           | <b>86 890 518</b> | <b>53 799 868</b> | <b>9 659 585</b> | <b>80 060 899</b> | <b>135 060 826</b> | <b>366 683 305</b> |
| <i>Резерв</i>                                   |                            |                   |                   |                  |                   |                    | <i>(4 138 030)</i> |
| <b>Ссудная задолженность за вычетом резерва</b> |                            |                   |                   |                  |                   |                    | <b>362 545 275</b> |

**2016**

|   | Просро-<br>ченные<br>ссуды | Менее 30<br>дней | 31-90<br>дней | 91-180<br>дней | 181-365<br>дней | Более 1<br>года | Итого              |
|---|----------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России                 | –                          | –                | –             | –              | –               | –               | –                  |
| Межбанковские кредиты, расчеты с биржей | –                          | 41 740 786       | 78 000 000    | –              | –               | –               | <b>119 740 786</b> |

|   |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                    |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Корпоративные кредиты                           | 1 149 859        | 223 531           | 4 254 884         | 21 842 394        | 17 574 581        | 22 744 495        | <b>67 789 744</b>  |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | –                | –                 | –                 | 900 000           | –                 | –                 | <b>900 000</b>     |
| Кредиты малого и среднего предпринимательства   | 358 339          | 320               | 71 529            | 567 853           | 32 000            | –                 | <b>1 030 041</b>   |
| Сделки РЕПО                                     |                  | 6 455 491         |                   |                   |                   |                   | <b>6 455 491</b>   |
| Аккредитивы                                     | –                | –                 | –                 | –                 | –                 | –                 | –                  |
| Кредиты физическим лицам                        | 223 214          | 286 154           | 511 123           | 707 040           | 1 276 363         | 7 086 224         | <b>10 090 118</b>  |
| Иная ссудная и приравненная к ней задолженность | –                | 484 416           | –                 | –                 | –                 | –                 | <b>484 416</b>     |
| <b>ИТОГО</b>                                    | <b>1 731 412</b> | <b>49 190 698</b> | <b>82 837 536</b> | <b>24 017 287</b> | <b>18 882 944</b> | <b>29 830 719</b> | <b>206 490 596</b> |
| <i>Резерв</i>                                   |                  |                   |                   |                   |                   |                   | <i>(3 227 295)</i> |
| <b>Ссудная задолженность за вычетом резерва</b> |                  |                   |                   |                   |                   |                   | <b>203 263 301</b> |

## 8.27. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Помимо анализа ликвидности в рамках основного (наиболее вероятного) сценария предусмотренного бизнес-планом, Банк осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Банка.

Целями стресс-тестирования при управлении риском ликвидности являются:

- оценка дефицита/избытка ликвидности;
- оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий для Банка (кризис ликвидности) и способности Банка компенсировать возможные убытки;
- информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности Банка;
- формирование комплекса мер для снижения риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью на случаи реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

Формирование стресс-сценариев ликвидности базируется на понимании вероятности наступления тех или иных негативных событий для Банка. Для факторов риска определяется

период или дата их наступления, прогнозный период их действия (на основании накопленных статистических данных, поведенческих характеристик клиентской базы Банка, экспертной оценки внутренних служб Банка, а также внешних источников).

При формировании сценарных условий Банк учитывает факторы риска, рекомендованные Банком России при проведении стресс-тестирований:

- отток денежных средств по счетам до востребования;
- отток денежных средств по вкладам физических лиц и пр.

Результатом проведения стресс-тестирования является:

- определение размеров разрывов ликвидности (дискретных и накопительных);
- оценка источников привлечения ресурсов для целей полного покрытия ликвидности в случае реализации стресс-сценария;
- оценка потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на цели покрытия дефицита ликвидности или недополученного дохода или финансовых потерь при размещении избыточной ликвидности;
- формирование предложений по мероприятиям на случаи реализации факторов риска, предусмотренных сценарными условиями.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка. В ходе рассмотрения результатов стресс-тестирования Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка могут формировать предложения и поручения подразделениям Банка для проработки мероприятий, которые могут быть реализованы в случае реализации факторов риска, предусмотренных стресс-тестированием.

К мероприятиям по мобилизации ликвидности в случае реализации стресс-сценариев относятся:

- Запрет досрочного истребования срочных средств юридических лиц, исполнение которых до срока не предусмотрено условиями договора.
- Пересмотр кредитных процедур, в том числе:
  - приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров, кроме овердрафтов, с учетом оценки вероятности возникновения юридических претензий к Банку;
  - установление предельного лимита совокупного кредитного портфеля, позволяющего сохранить кредитование в объеме поступающих погашений;
  - введение режима «холодных» продаж для розничных продуктов (прекращение действий по продвижению кредитных продуктов).
- Пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности (повышение трансфертных ставок, ставок по депозитам юридических и физических лиц, осуществление модификации депозитных продуктов и расширение линейки инструментов привлечения ресурсов).
- Приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности.
- Использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов (ЦБ РФ, Минфин РФ и других участников рынка).
- Анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи/рефинансирования.
- Анализ имеющихся возможностей по привлечению на рынках капитала (выпуск векселей, облигаций, синдицированных кредитов, двусторонних кредитов и т.п.).

- Минимизация остатков наличных денежных средств, включая сокращение наличности для конверсионных операций и контроль за возможными избыточными остатками наличных денежных средств в региональной сети.
- Анализ имеющихся активов Банка (включая корпоративные кредиты) на предмет возможного досрочного истребования. Создание льготных условий для досрочного погашения активов Банка (отмена запретов о досрочном погашении, информирование контрагентов).
- Анализ имеющегося кредитного портфеля на предмет возможного получения рефинансирования (ЦБ РФ, АИЖК и др.) и/или возможной продажи части портфеля на открытом рынке.
- Обращение к акционеру для привлечения дополнительных ресурсов (остатков, депозитов, субординированных кредитов).
- Проведение переговоров с крупнейшими клиентами Банка на предмет возможного привлечения в Банк дополнительных денежных ресурсов, пролонгации имеющихся обязательств.
- Активизация мер по взысканию просроченной задолженности.
- Сокращение административно-управленческих расходов Банка.
- Прекращение рекламной активности Банка в части кредитных продуктов (для снижения спроса клиентов).

#### **8.28. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования**

При определении максимально приемлемого для Банка уровня разнесения активов и пассивов по срочности в целях выполнения нормативов структурной ликвидности и поддержания объемов ликвидных активов соответствующей структуры и срочности Банк учитывает возможность трансформации активов, имеющих котировки активного рынка, в корзины различной срочности с учетом следующих факторов:

- срок до погашения/оферты для финансовых инструментов;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией № 180-И.

#### **8.29. Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций**

В случае реализации риска ликвидности, достижении Банком уровня показателей ликвидности Банка, характеризующегося в Банке как критический, резкого изменения конъюнктуры рынка реализуются мероприятия, предусмотренные Модулем Плана ОНиВД «Обеспечение/восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)».

В соответствии с данным Модулем основными способами экстренного поддержания ликвидности в случае наступления чрезвычайных ситуаций являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными с Банком России в рамках:
  - Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;



- Положения Банка России от 09.09.2015 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- реализация ликвидных активов, в первую очередь, сформированных для целей поддержания операционной деятельности Банка;
- обращение к акционеру Банка об оказании экстренной помощи по поддержанию ликвидности.

### **8.30. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности**

Информирование органов управления Банка о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности осуществляется путем предоставления следующих основных видов отчетов (разделов отчетов), с периодичностью от ежедневных до ежегодных:

- Отчет о состоянии мгновенной и текущей ликвидности по базовому сценарию;
- Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка, включающий:
  - прогнозный баланс ликвидности Банка, демонстрирующий будущий запас/дефицит ликвидности;
  - прогноз обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4).
- Отчет о текущем состоянии структуры активов и пассивов и состоянии ликвидности, включающий:
  - сводную структуру активов и пассивов Банка по срокам к погашению;
  - гЭП-отчет, отражающий распределение активов и пассивов Банка по срокам до погашения, а также определяемые на основании него уровни нормативов структурной ликвидности.
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования риска ликвидности, включающий результаты стресс-тестирования и оценку возможных финансовых потерь Банка в случае реализации риска ликвидности.

### **8.31. Контроль за управлением риском ликвидности**

Текущий контроль соблюдения в деятельности Банка лимитов и ограничений, связанных с риском ликвидности, осуществляется всеми операционными подразделениями на постоянной основе.

*Операционный контроль* заключается в соблюдении:

- правил оценки уровня ликвидности Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и своевременное предоставление обязательной отчетности о состоянии ликвидности в Банк России;
- исполнения сотрудниками Банка мероприятий, предусмотренных внутренними локальными нормативными документами Банка по вопросам управления риском ликвидности, в том числе предусмотренных Планом ОНиВД;
- полномочий по принятию решений привлечения/размещения ресурсов в Банке.

*Финансовый контроль* включает следующие основные составляющие:

- контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, внутренних лимитов и иных ограничений.

В случае выявления нарушений методик, правил и процедур, обязательных нормативов, утвержденных внутренних лимитов и ограничений, подразделения Банка, выполняющие контрольные функции действуют в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

Задачами Банка при совершении сделок по уступке прав требований являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. Под работой с проблемными активами подразумевается проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение размеров проблемного портфеля Банка за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение расходов Банка на работу с проблемными активами, взыскание по которым экономически невыгодно Банку.

В 2017 году Банк не совершал сделок по уступке прав требования.

В 2016 году Банком были совершены следующие сделки по уступке прав требования.

- В первом квартале 2016 год сделка по уступке прав требования по кредитным договорам с заемщиком, относящимся к категории малого и среднего бизнеса. Номинальная стоимость сделки составила 240 646 тыс.руб., сумма оплаты прав требования – 70 000 тыс.руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 170 646 тыс.руб. и доход от восстановления резервов в размере 158 816 тыс.руб.

В результате проведенной сделки Банк получил единовременно сумму в размере 70 000 тыс.руб., а также избежал расходов, направленных на сохранение ликвидности и комплектности залогового имущества. Дисконт обусловлен предбанкротным положением должника, а также низким качеством залогового имущества, являющегося единственным источником погашения проблемной задолженности.

- В третьем квартале 2016 года сделка по уступке прав требования номинальной стоимостью 727 643 тыс.руб. По результатам сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 566 805 тыс.руб. и доход от восстановления резервов в размере 727 643 тыс.руб. В результате проведенной сделки Банк получил единовременно сумму в размере 197 119 тыс.руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства - наблюдения.

Учет сделок отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

## 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| <i>Номер<br/>n/n</i> | <i>Наименование показателя</i>                               | <i>01.01.2018</i> | <i>01.01.2017</i> |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1                    | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 16 375 324        | 8 598 133         |
| 2                    | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,   | 45 423 701        | 6 676 939         |

|     |  |            |            |
|-----|--|------------|------------|
|     | в том числе:   |            |            |
| 2.1 | банкам - нерезидентам  | 1 927 165  | 4 597 246  |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 43 496 536 | 2 079 693  |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам  | -          | -          |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:     | 8 742 903  | 5 143 653  |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 8 680 138  | 5 084 163  |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 62 765     | 59 490     |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 7 035 957  | 11 411 690 |
| 4.1 | банков - нерезидентов  | 6 755      | 1 558      |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 5 642 989  | 10 517 312 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 1 386 213  | 892 820    |

## 11. Информация по сегментам деятельности Банка

В Банке выделяются 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;
- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, размещение облигаций на денежных рынках, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности..

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами.

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, при этом в приведенной информации о распределении доходов и расходов налог на прибыль распределен на сегмент «Управление активами и иные казначейские операции».

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

## 2017

|   | <i>Услуги<br/>физическим<br/>лицам</i> | <i>Услуги<br/>юридическим<br/>лицам</i> | <i>Финансовые<br/>рынки</i> | <i>Управление<br/>активами и<br/>иные<br/>казначейские<br/>операции</i> | <i>Итого*</i>      |
|---|--|---|-----------------------------|---|--------------------|
| <b>ВСЕГО<br/>АКТИВОВ</b>  | <b>84 527 894</b>                      | <b>286 733 846</b>                      | <b>162 957 787</b>          | <b>141 270 453</b>  | <b>512 532 193</b> |
| Активы до востребования (средства на счетах, деньги и Денежные эквиваленты) | 3 589 764                              | 2 894 319                               | –                           | 53 759 587  | 60 243 670         |
| Финансовый портфель   | 66 139                                 | –                                       | 162 957 787                 | 61 319 803  | 224 343 729        |
| Клиентский ссудный портфель   | 14 407 007                             | 204 706 180                             | –                           | 430 000   | 219 543 187        |
| Имобилизованные активы  | –                                      | 80 318                                  | –                           | 8 321 289   | 8 401 607          |
| Трансфертные активы (позиция)   | 66 464 984                             | 79 053 029                              | –                           | 17 439 774  | –                  |
| <b>ВСЕГО<br/>ПАССИВОВ</b>   | <b>84 527 894</b>                      | <b>286 733 846</b>                      | <b>162 957 787</b>          | <b>141 270 453</b>  | <b>512 532 193</b> |
| Пассивы до востребования  | 12 756 914                             | 61 400 767                              | –                           | 1 546 375   | 75 704 056         |
| Срочное привлечение (клиентское + международное)                            | 70 399 177                             | 225 333 079                             | –                           | 10 000 000  | 305 732 256        |
| Субординированные кредиты   | 1 371 803                              | –                                       | –                           | 15 456 916  | 16 828 719         |
| Капитал и резервы   | –                                      | –                                       | –                           | 114 267 162   | 114 267 162        |
| Трансфертные пассивы (позиция)  | –                                      | –                                       | 162 957 787                 | –   | –                  |

\*Здесь и далее трансфертные требования и обязательства операционных сегментов представлены в итоговых графах по результатам сальдирования.

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Сегментов за 2017 год:

## 2017

|   | <i>Услуги<br/>физическим<br/>лицам</i> | <i>Услуги<br/>юридическим<br/>лицам</i> | <i>Финансовые<br/>рынки</i> | <i>Управление<br/>активами и<br/>иные<br/>казначейские<br/>операции</i> | <i>Итого</i>      |
|---|--|---|-----------------------------|---|-------------------|
| <b>Чистые процентные<br/>доходы</b>                       | <b>1 139 222</b>                       | <b>3 979 809</b>                        | <b>865 828</b>              | <b>8 324 143</b>  | <b>14 309 002</b> |
| Чистые комиссионные<br>доходы                             | 719 480                                | 824 264                                 | -94 584                     | -97 866   | 1 351 294         |
| Чистый результат по<br>операциям с ин<br>валютой          | 86 450                                 | 61 312                                  | 124 079                     | –   | 271 841           |
| Прочие<br>доходы/расходы                                  | 5 504                                  | 17 066                                  | –                           | 84 014  | 106 584           |
| <b>Итого результат по<br/>банковской<br/>деятельности</b> | <b>1 950 656</b>                       | <b>4 882 451</b>                        | <b>895 323</b>              | <b>8 310 291</b>  | <b>16 038 721</b> |
| Изменение резервов на<br>возможные потери                 | -168 496                               | -1 339 321                              | -4 273                      | -188 108  | -1 700 198        |
| Операционные<br>расходы                                   | -2 536 590                             | -1 538 013                              | -291 371                    | -1 679 644  | -6 045 618        |
| <b>Прибыль до<br/>налогообложения</b>                     | <b>-754 430</b>                        | <b>2 005 117</b>                        | <b>599 679</b>              | <b>6 442 539</b>  | <b>8 292 905</b>  |
| Налог на прибыль  | –                                      | –                                       | –                           | -1 540 108  | -1 540 108        |
| <b>Чистый финансовый<br/>результат</b>                    | <b>-754 430</b>                        | <b>2 005 117</b>                        | <b>599 679</b>              | <b>4 902 431</b>  | <b>6 752 797</b>  |

Далее представлены сопоставимые сведения по состоянию на 01 января 2017 года:

|   | <i>Услуги<br/>физическим<br/>лицам</i> | <i>Услуги<br/>юридическим<br/>лицам</i> | <i>Финансовые<br/>рынки</i> | <i>Управление<br/>активами и<br/>иные<br/>казначейские<br/>операции</i> | <i>Итого</i>       |
|---|--|---|-----------------------------|---|--------------------|
| <b>ВСЕГО<br/>АКТИВОВ</b>  | <b>34 191 100</b>                      | <b>128 024 237</b>                      | <b>181 716 589</b>          | <b>121 920 513</b>  | <b>301 347 449</b> |
| Активы до<br>востребования<br>(средства на счетах,<br>деньги и Денежные<br>эквиваленты) | 5 822 718                              | 938 114                                 | 10 000 000                  | 25 852 960  | 42 613 792         |
| Финансовый<br>портфель  | 42 138                                 | –                                       | 171 716 589                 | –   | 171 758 727        |
| Клиентский ссудный<br>портфель  | 10 431 831                             | 69 862 488                              | –                           | –   | 80 294 319         |
| Имобилизованные<br>активы   | –                                      | 143 082                                 | –                           | 6 537 529   | 6 680 611          |
| Трансфертные активы<br>(позиция)  | 17 894 413                             | 57 080 553                              | –                           | 89 530 024  | –                  |
| <b>ВСЕГО<br/>ПАССИВОВ</b>   | <b>34 191 100</b>                      | <b>128 024 237</b>                      | <b>181 716 589</b>          | <b>121 920 513</b>  | <b>301 347 449</b> |
| Пассивы до<br>востребования   | 9 005 266                              | 57 288 553                              | 17 211 599                  | 2 484 177   | 85 989 595         |
| Срочное привлечение<br>(клиентское и<br>международное)                                  | 23 451 839                             | 70 735 684                              | –                           | –   | 94 187 523         |
| Субординированные<br>кредиты  | 1 733 995                              | –                                       | –                           | 15 094 724  | 16 828 719         |

|                                |   |   |             |             |             |
|--------------------------------|---|---|-------------|-------------|-------------|
| Капитал и резервы              | – | – | –           | 104 341 612 | 104 341 612 |
| Трансфертные пассивы (позиция) | – | – | 164 504 990 | –           | –           |

**2016**

|   | <i>Услуги<br/>физическим<br/>лицам</i> | <i>Услуги<br/>юридическим<br/>лицам</i> | <i>Финансовые<br/>рынки</i> | <i>Управление<br/>активами и<br/>иные<br/>казначейские<br/>операции</i> | <i>Итого</i>      |
|---|--|---|-----------------------------|---|-------------------|
| <b>Чистые процентные доходы</b>                   | <b>942 653</b>                         | <b>3 847 705</b>                        | <b>998 839</b>              | <b>1 867 019</b>  | <b>7 656 216</b>  |
| Чистые комиссионные доходы                        | 546 306                                | 637 591                                 | -46 547                     | 23 097  | 1 160 447         |
| Чистый результат по операциям с ин валютой        | 98 371                                 | 55 771                                  | 120 967                     | –   | 275 109           |
| Прочие доходы/расходы                             | –                                      | 267 119                                 | –                           | 2 063 835   | 2 330 954         |
| <b>Итого результат по банковской деятельности</b> | <b>1 587 330</b>                       | <b>4 808 186</b>                        | <b>1 073 259</b>            | <b>3 953 951</b>  | <b>11 422 726</b> |
| Изменение резервов на возможные потери            | -60 465                                | -929 095                                | 117 283                     | -1 033 301  | -1 905 578        |
| Операционные расходы                              | -2 914 911                             | -1 490 525                              | -272 689                    | -566 528  | -5 244 653        |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                 | <b>-1 388 046</b>                      | <b>2 388 566</b>                        | <b>917 853</b>              | <b>2 354 122</b>  | <b>4 272 495</b>  |
| Налог на прибыль                                  | –                                      | –                                       | –                           | -762 664  | -762 664          |
| <b>Чистый финансовый результат</b>                | <b>-1 388 046</b>                      | <b>2 388 566</b>                        | <b>917 853</b>              | <b>1 591 458</b>  | <b>3 509 831</b>  |

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными публикуемой отчетности обусловлены как различиями представлении исходной информации, так и включением в сегментный анализ сведений об объемах и финансовых результатах перераспределения ликвидности между управленческими сегментами.

**12. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

**2017**

|   | <i>Конечная<br/>контролирующая<br/>сторона</i> | <i>Дочерние<br/>компании</i> | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</i> | <i>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|------------------------------|---|---|--------------|
| Кредиты клиентам на начало отчетного периода            | 15 000 000                                     | 1 180 000                    | 9 950   | 1 838 195                               | 18 028 145   |
| Кредиты, выданные и размещенные средства в течение года | 365 627 675                                    | 58 424 103                   | 25 698  | 32 125 141                              | 456 202 617  |

|  |                   |                   |                |                   |                    |
|--|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| Погашение кредитов и возврат размещенных средств в течение года  | (377 627 675)     | (47 172 441)      | (25 791)       | (15 525 141)      | (440 351 048)      |
| Приобретение бизнеса (группа "Пересвет")   | -                 | 14 635 413        | -              | -                 | 14 635 413         |
| <b>Кредиты, не погашенные и размещенные средства на конец отчетного периода</b>                        | <b>3 000 000</b>  | <b>27 067 075</b> | <b>9 857</b>   | <b>18 438 195</b> | <b>48 515 127</b>  |
| Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода  | -                 | -                 | (143)          | (49 382)          | (49 525)           |
| <b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>   | <b>3 000 000</b>  | <b>27 067 075</b> | <b>9 714</b>   | <b>18 388 813</b> | <b>48 465 602</b>  |
| <b>Средства кредитных организаций, на начало отчетного периода</b>                                     | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Средства кредитных организаций, полученные в течение года  | -                 | 45 245 547        | -              | -                 | 45 245 547         |
| Средства кредитных организаций, погашенные в течение года  | -                 | (45 247 004)      | -              | -                 | (45 247 004)       |
| Изменение классификации связанных сторон   | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Приобретение бизнеса (группа Пересвет)   | -                 | 2 085             | -              | -                 | 2 085              |
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b> |                   | <b>628</b>        |                |                   | <b>628</b>         |
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>          | <b>25 764 069</b> | <b>527 565</b>    | <b>676 983</b> | <b>27 487 726</b> | <b>54 456 343</b>  |
| Средства клиентов, полученные в течение года   | 26 147 909 392    | 6 746 657         | 10 055 307     | 18 055 093 462    | 44 219 804 818     |
| Средства клиентов, погашенные в течение года   | (26 088 804 464)  | (7 018 407)       | (9 847 790)    | (18 045 017 488)  | (44 150 688 149)   |
| Изменение классификации связанных сторон   | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Приобретение бизнеса ("СибинтекИнвест")  | -                 | 43 523            | -              | -                 | 43 523             |
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b> | <b>84 868 997</b> | <b>299 338</b>    | <b>884 500</b> | <b>37 563 700</b> | <b>123 616 535</b> |
| -  |                   |                   |                |                   | -                  |
| -  |                   |                   |                |                   | -                  |
| <b>Субординированные и прочие займы на начало отчетного периода</b>                                    | <b>16 828 719</b> | -                 | -              |                   | <b>16 828 719</b>  |
| Субординированные займы, привлеченные в течение года   | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Субординированные займы, погашенные в течение года   | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Изменение классификации связанных сторон   | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| <b>Субординированные займы на конец отчетного периода</b>  | <b>16 828 719</b> | -                 | -              | -                 | <b>16 828 719</b>  |
| Гарантии выданные  | -                 | 29 850 000        | -              | 43 531            | 29 893 531         |
| Аккредитивы  | -                 | -                 | -              | -                 | -                  |
| Кредитные обязательства  | 300 000           | -                 | -              | -                 | 300 000            |

|  | Конечная<br>контролирующая<br>сторона | Дочерние<br>компании | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого             |
|--|---------------------------------------|----------------------|--|--------------------------------|-------------------|
| <b>Кредиты клиентам на<br/>начало отчетного<br/>периода</b>  | -                                     | -                    | 13 638                                 | -                              | 13 638            |
| Кредиты, выданные и<br>размещенные средства в<br>течение года  | 15 184 572                            | -                    | 12 725                                 | 1 838 195                      | 17 035 492        |
| Погашение кредитов и<br>возврат размещенных<br>средств в течение года  | (184 572)                             | -                    | (16 413)                               | -                              | (200 985)         |
| Приобретение бизнеса<br>(группа "Гудзон")  | -                                     | 1 180 000            | -                                      | -                              | 1 180 000         |
| <b>Кредиты, и<br/>размещенные средства<br/>на конец отчетного<br/>периода</b>  | <b>15 000 000</b>                     | <b>1 180 000</b>     | <b>9 950</b>                           | <b>1 838 195</b>               | <b>18 028 145</b> |
| Резерв на возможные<br>потери по ссудам на<br>конец отчетного<br>периода   | (150 000)                             | (47 200)             | (110)                                  | (18 382)                       | (215 692)         |
| <b>Чистая ссудная<br/>задолженность на<br/>конец отчетного<br/>периода</b>   | <b>14 850 000</b>                     | <b>1 132 800</b>     | <b>9 840</b>                           | <b>1 819 813</b>               | <b>17 812 453</b> |
| <b>Средства кредитных<br/>организаций, на<br/>начало отчетного<br/>периода</b>   | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| Средства кредитных<br>организаций,<br>полученные в течение<br>года   | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| Средства кредитных<br>организаций,<br>погашенные в течение<br>года   | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| Изменение<br>классификации<br>связанных сторон   | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| Приобретение бизнеса<br>(группа Пересвет)  | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| <b>Средства клиентов, не<br/>являющихся<br/>кредитными<br/>организациями, на<br/>конец отчетного<br/>периода, включая:</b> | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |
| <b>Средства клиентов, не<br/>являющихся<br/>кредитными<br/>организациями, на<br/>начало отчетного<br/>периода</b>          | <b>21 191 578</b>                     | <b>2 588</b>         | <b>77 349</b>                          | <b>4 631 571</b>               | <b>25 903 086</b> |
| Средства клиентов,<br>полученные в течение<br>года   | 24 655 060 002                        | 3 678 135            | 3 249 764                              | 12 910 610 139                 | 37 572 598 040    |
| Средства клиентов,<br>погашенные в течение<br>года   | (24 650 539 671)                      | (3 174 502)          | (2 650 130)                            | (12 887 701 824)               | (37 544 066 127)  |
| Изменение<br>классификации<br>связанных сторон   | 52 160                                | -                    | -                                      | (52 160)                       | -                 |
| Приобретение бизнеса<br>(Группа "Гудзон")  | -                                     | 21 344               | -                                      | -                              | 21 344            |
| <b>Средства клиентов, не<br/>являющихся<br/>кредитными<br/>организациями, на<br/>конец отчетного<br/>периода, включая:</b> | <b>25 764 069</b>                     | <b>527 565</b>       | <b>676 983</b>                         | <b>27 487 726</b>              | <b>54 456 343</b> |
|  |                                       |                      |  |                                | -                 |
|  |                                       |                      |  |                                | -                 |
| <b>Субординированные и<br/>прочие займы на<br/>начало отчетного<br/>периода</b>  | <b>2 328 719</b>                      | -                    | -                                      | <b>14 500 000</b>              | <b>16 828 719</b> |
| Субординированные<br>займы, привлеченные в<br>течение года   | -                                     | -                    | -                                      | -                              | -                 |



|   |                   |          |          |              |                   |
|---|-------------------|----------|----------|--------------|-------------------|
| Субординированные займы, погашенные в течение года        | -                 | -        | -        | -            | -                 |
| Изменение классификации связанных сторон                  | 14 500 000        | -        | -        | (14 500 000) | -                 |
| <b>Субординированные займы на конец отчетного периода</b> | <b>16 828 719</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>16 828 719</b> |
| Гарантии выданные   | -                 | -        | -        | 1 062 337    | 1 062 337         |
| Аккредитивы   | -                 | -        | -        | -            | -                 |
| Кредитные обязательства                                   | 300 000           | -        | 2 585    | -            | 302 585           |

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

|   | 2017                            |                   |                                  |                          |                    | 2016                            |                   |                                  |                          |                    |
|---|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|
|   | Конечная контролирующая сторона | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого              | Конечная контролирующая сторона | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого              |
| Процентные доходы                                 | 4 183 564                       | 385 595           | 1 336                            | 1 467 088                | <b>6 037 583</b>   | 51 639                          | 101 960           | 1 845                            | 22 951                   | <b>178 395</b>     |
| Процентные расходы                                | (1 743 187)                     | (38 751)          | (15 097)                         | (478 695)                | <b>(2 275 730)</b> | (435 352)                       | (2 482)           | (7 041)                          | (3 189 818)              | <b>(3 634 693)</b> |
| Создание/(восстановление) резерва под обесценение | 150 000                         | 4 710             | (33)                             | (31 000)                 | <b>123 677</b>     | (150 000)                       | -                 | 1 022                            | (18 382)                 | <b>(167 360)</b>   |
| Комиссионные доходы                               | 83 173                          | 95 716            | 2 902                            | 298 805                  | <b>480 596</b>     | 95 504                          | 88 398            | 127                              | 334 541                  | <b>518 570</b>     |
| Комиссионные расходы                              | -                               | (93)              | -                                | (18 887)                 | <b>(18 980)</b>    | -                               | (2 291)           | -                                | (7 823)                  | <b>(10 114)</b>    |
| Конверсионные сделки                              | (1 345 153)                     | 40 232            | 3 701                            | 60 495                   | <b>(1 240 725)</b> | (1 433 457)                     | 57                | 2                                | (154 388)                | <b>(1 587 786)</b> |
| Операционные доходы                               | 6                               | 47                | -                                | 5 001                    | <b>5 054</b>       | -                               | 182               | -                                | 19 495                   | <b>19 677</b>      |
| Операционные расходы                              | (744)                           | (368 079)         | -                                | (49 734)                 | <b>(418 557)</b>   | (715)                           | (176 516)         | -                                | (50 208)                 | <b>(227 439)</b>   |

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме дочерних компаний Банка), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

### Средства в кредитных организациях

| Кредитная организация | Тип операции                      | 2017              | 2016             |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Банк России           | Остатки средств на текущих счетах | 15 459 307        | 1 382 700        |
| Банк России           | Обязательные резервы              | 2 338 600         | 1 906 316        |
|                       |                                   | <b>17 797 907</b> | <b>3 289 016</b> |

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не

является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами.

В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

| <i>Заемщик</i>                      | <i>Отрасль экономики</i> | <i>2017</i>       | <i>2016</i>       |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Клиент                              | Банк России              | 27 800 000        | –                 |
| Клиент                              | ММВБ                     | 25 017 671        | 965 228           |
| Клиент                              | Лизинг                   | 4 037 241         | –                 |
| Клиент                              | Лизинг                   | 3 998 061         | 1 500 000         |
| Клиент                              | промышленность           | 3 350 000         | 2 400 000         |
| Клиент                              | промышленность           | 3 301 851         | 2 514 393         |
| Клиент                              | промышленность           | 1 200 000         | 375 000           |
| Клиент                              | промышленность           | 1 192 040         | 1 200 000         |
| Клиент                              | прочие услуги            | 980 000           | 332 956           |
| Клиент                              | промышленность           | 800 000           | –                 |
| Клиент                              | промышленность           | 751 340           | –                 |
| Клиент                              | промышленность           | 270 000           | 270 000           |
| Клиент                              | промышленность           | 168 892           | 156 541           |
| Клиент                              | финансовые услуги        | 57 529            | –                 |
| Клиент                              | строительство            | 62 023            | –                 |
| Клиент                              | промышленность           | 53 442            | 45 075            |
| Клиент                              | промышленность           | –                 | 2 500 000         |
| Клиент                              | промышленность           | –                 | 900 000           |
| Клиент                              | государственные органы   | –                 | 900 000           |
| Клиент                              | промышленность           | –                 | 150 000           |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b> |                          | <b>73 040 090</b> | <b>14 209 193</b> |

#### Средства клиентов

|           |                   |            |            |
|-----------|-------------------|------------|------------|
| Клиент 1  | финансовые услуги | 35 075 316 | 41 248 910 |
| Клиент 2  | промышленность    | 12 151 527 | –          |
| Клиент 3  | финансовые услуги | 9 997 600  | –          |
| Клиент 4  | финансовые услуги | 5 200 000  | –          |
| Клиент 5  | промышленность    | 5 148 043  | –          |
| Клиент 6  | промышленность    | 4 000 000  | –          |
| Клиент 7  | прочие услуги     | 3 975 184  | 2 732 027  |
| Клиент 8  | прочие услуги     | 3 969 373  | –          |
| Клиент 9  | промышленность    | 3 330 109  | 210 007    |
| Клиент 10 | финансовые услуги | 2 944 134  | –          |
| Клиент 11 | промышленность    | 2 600 116  | –          |
| Клиент 12 | промышленность    | 2 100 000  | –          |
| Клиент 13 | промышленность    | 829 506    | –          |
| Клиент 14 | прочие услуги     | 548 868    | 144 246    |
| Клиент 15 | промышленность    | 321 273    | 159 761    |
| Клиент 16 | прочие услуги     | 210 782    | 6 118      |
| Клиент 17 | промышленность    | 45 938     | 289 885    |
| Клиент 18 | промышленность    | 27 427     | –          |
| Клиент 19 | промышленность    | 24 506     | –          |

|                               |                   |                   |                   |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Клиент 20                     | прочие            | 20 602            | –                 |
| Клиент 21                     | прочие            | 16 593            | –                 |
| Клиент 22                     | прочие услуги     | 6 854             | 12 197            |
| Клиент 23                     | прочие            | 5 727             | –                 |
| Клиент 24                     | промышленность    | 1 892             | 20 093            |
| Клиент 25                     | прочие            | 1 605             | –                 |
| Клиент 26                     | прочие            | 1 393             | 263               |
| Клиент 27                     | финансовые услуги | 975               | 221               |
| Клиент 28                     | прочие            | 613               | 44                |
| Клиент 29                     | прочие            | 384               | 467               |
| Клиент 30                     | промышленность    | 341               | –                 |
| Клиент 31                     | прочие услуги     | 248               | –                 |
| Клиент 32                     | транспорт         | 186               | 5                 |
| Клиент 33                     | прочие            | 110               | –                 |
| Клиент 34                     | прочие            | 107               | 29                |
| Клиент 35                     | промышленность    | 87                | 18                |
| Клиент 36                     | прочие            | 76                | 76                |
| Клиент 37                     | промышленность    | 57                | –                 |
| Клиент 38                     | промышленность    | 44                | 8 261             |
| Клиент 39                     | лизинг            | 40                | 22                |
| Клиент 40                     | строительство     | 31                | –                 |
| Клиент 41                     | связь             | 8                 | 6                 |
| Клиент 42                     | прочие            | 5                 | 6                 |
| Клиент 43                     | промышленность    | 1                 | –                 |
| Клиент 49                     | прочие            | –                 | 8 260             |
| Клиент 50                     | прочие            | –                 | 3 449             |
| Клиент 51                     | прочие            | –                 | 2 091             |
| Клиент 52                     | прочие            | –                 | 277               |
| Клиент 53                     | промышленность    | –                 | 118               |
| Клиент 54                     | промышленность    | –                 | 64                |
| Клиент 55                     | промышленность    | –                 | 4                 |
| Клиент 56                     | прочие            | –                 | 1                 |
| <b>Итого средств клиентов</b> |                   | <b>92 557 681</b> | <b>44 846 926</b> |

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти, Банком России и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

|   | <i>2017</i> | <i>2016</i> |
|---|-------------|-------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 46 884 467  | 21 873 878  |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | 1 131 602   | 3 372 097   |

### 13. Информация о системе оплаты труда

В составе Наблюдательного совета Банка «ВБПР» (АО) (далее – Банка) создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее Комитет). Комитет является

консультативно-совещательным органом Наблюдательного совета и создан в целях предварительной проработки вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам его компетенции в отношении кадровой политики и политики вознаграждения Банка, а также по иным вопросам, делегированным Комитету Наблюдательным советом Банка.

Члены Комитета избираются Наблюдательным советом Банка в количестве трех человек. В Комитет могут быть избраны только члены Наблюдательного совета. Члены Комитета не являются членами исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы. В состав Комитета входят:

- Федоров Павел Сергеевич (Председатель Наблюдательного совета);
- Соколов Александр Анатольевич (член Наблюдательного совета);
- Торба Дмитрий Борисович (член Наблюдательного совета).

Задачами Комитета являются:

- обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Наблюдательного совета с исполнительными органами Банка по вопросам компетенции Комитета;
- совершенствование систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления Банка, мотивации и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов;
- выработка и предоставление рекомендаций Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

К компетенции Комитета относится подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка функционирует на основании Положения Банка «О Комитете Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) по кадрам и вознаграждениям». Выплата вознаграждения членам Комитета не предусмотрена. В 2017 году состоялось два заседания Комитета.

1. 17.01.2017 были рассмотрены следующие вопросы:
  - Отчет о независимой оценке системы оплаты труда Банка;
  - Отчет Департамента по персоналу и социальным программам и Финансово-аналитического департамента о результатах мониторинга системы оплаты труда;
  - О выплатах в 2016 году крупных вознаграждений.
2. 15.03.2017 были рассмотрены проекты нормативных документов и подготовлено решение Наблюдательного совета банка по вопросу их утверждения:
  - Проект «Политики Банка «ВБРР» (АО) в области оплаты труда работников»;
  - Проекта Положения Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента, руководителей верхнего звена и других работников, принимающих риски».
3. 28.12.2017 были рассмотрены проекты нормативных документов и подготовлено решение Наблюдательного совета банка по вопросу их утверждения:

- Проект Положения Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента и руководителей верхнего звена, принимающих риски»;
- Проект Положения Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и руководителей верхнего звена)»;
- Проект Положения Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками»;

В 2017 году Наблюдательным Советом Банка утверждены:

1. 20.03.2017
  - «Политика Банка «ВБРР» (АО) в области оплаты труда работников»;
  - Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента, руководителей верхнего звена и других работников, принимающих риски».
2. 28.12.2017
  - Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента и руководителей верхнего звена, принимающих риски»;
  - Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и руководителей верхнего звена)»;
  - Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

В 2017 году ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» приступило к проведению независимой оценки системы оплаты труда Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда включает:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка на предмет соответствия системы оплаты труда Заказчика требованиям Инструкции № 154-И с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Заказчиком рисков;
- анализ соответствия практики оплаты труда документам, регламентирующим систему оплаты труда Заказчика и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

По итогам оценки системы оплаты труда Банка, ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» будут сделаны следующие выводы:

- о соответствии требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»,
- о соответствии практики оплаты труда документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка.

Действующая система оплаты труда применяется для всех подразделений Банка, включая региональную сеть.

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к Работникам, принимающих риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски, и внесение изменений в него осуществляется на ежегодной основе решением Правления Банка с учетом мотивированного суждения Департамента рисков.

| Наименование категории работников   | Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности/членство в коллегиальном органе/полномочия на принятие решения) | Количество работников |
|-------------------------------------|--|-----------------------|
| Президент Банка                     | Президент Банка  | 1                     |
| Руководители верхнего звена         | Член Правления Банка, Старшие Вице-Президенты, Вице-Президенты   | 8                     |
| Другие работники, принимающие риски | Директора филиалов   | 4                     |
|                                     | Члены кредитного комитета  | 5                     |
|                                     | Члены малого кредитного комитета   | 4                     |
|                                     | Члены комитета по управлению активами и пассивами  | 6                     |
|                                     | Полномочия на принятие решения о предоставлении кредита/отказе в кредитовании физических лиц в соответствии с условиями Типовых операционных схем        | 3                     |

Годовое вознаграждение работников Банка связано с результатами деятельности работников и основано на оценке достижения подразделениями и работниками ежегодно утверждаемых показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ), которые учитывают количественные и качественные показатели. Распределение КПЭ/РЦ осуществляется с учетом стратегии развития по направлениям бизнеса, с учетом качества систем управления, в соответствии с принципами политики оплаты труда в Банке.

В качестве количественных и качественных показателей КПЭ/РЦ структурных подразделений/работников, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность деятельности могут использоваться:

количественные показатели:

- рентабельность собственного капитала (ROE);
- отношение операционных расходов к чистым доходам до резервов (Cost-to-income);
- показатели рентабельности с учетом рисков (RAPM);
- прочие показатели;

качественные показатели:

- соблюдение (отсутствие существенных нарушений) требований законодательства;
- соблюдение (отсутствие существенных нарушений) установленных в Банке правил и процедур, в том числе в области внутреннего контроля и рисков, требований внутренних документов;
- реализация проектов развития в соответствии с установленными планами;
- совершенствование методологии бизнес-процессов Банка;
- недопущение роста жалоб, претензий клиентов по банковским операциям и иным сделкам;
- прочие показатели.

В течение 2017 года Наблюдательным советом Банка система оплаты труда не пересматривалась.

В целях обеспечения независимости нефиксированной части (фонда на выплату годовой премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок разработано Положение Банка «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

В соответствии с «Политикой Банка «ВБРР» (АО) в области оплаты труда работников» для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании количественных и качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Положением Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» установлено для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от общего размера заработной платы.

В соответствии с «Политикой Банка «ВБРР» (АО) в области оплаты труда работников» при определении нефиксированной части оплаты труда работников учитываются полномочия и ответственность работников по принятию и управлению рисками и уровни рисков, которым подвергается деятельность Банка в результате их деятельности, что отражается в количественных и качественных показателях - ключевых показателей эффективности с учетом следующих особенностей:

- для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, годовое вознаграждение наряду с КПЭ/РЦ определяется с учетом занимаемой должности, уровня ответственности и уровня принимаемых рисков;
- для прочих работников, осуществляющих операции и сделки, годовое вознаграждение определяется с учетом достижения количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые риски для головной кредитной организации;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании количественных и качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

На этапе оценки результатов деятельности Правление Банка оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом нереализованного риска, в том числе рассматривая возможность отсрочки выплаты нефиксированной части. Оценка реализации рисков в целях программы отложенной мотивации осуществляется на горизонте 36 месяцев, следующих за отчетным годом.

Для Работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера заработной платы. К вышеуказанным работникам применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (возможное сокращение) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из отложенных финансовых результатов их деятельности и реализаций рисков (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Возможность и сроки выплаты отложенного вознаграждения определяются с учетом требований Банка России, экономического содержания принимаемых рисков, а также групповых политик по расчету величины вознаграждения с учетом рисков.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу**

|  | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Средняя списочная численность персонала, чел.  | 1632        | 1 556       |
| Списочная численность основного управленческого персонала, чел.                            | 18          | 15          |
| <i>в том числе:</i>  |             |             |
| <i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>                                       | <i>12</i>   | <i>10</i>   |
| Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году            | 251 974     | 206 311     |
| Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %           | 9,3         | 8,6         |
| Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году | 209 959     | 186 596     |

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников».

Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с нормативными документами банка:

- Положением Банка «О годовом премировании Президента и руководителей верхнего звена, принимающих риски»;
- Положением Банка «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и руководителей верхнего звена)»;
- Положением Банка «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками»;
- «Положением о материальном стимулировании работников Банка «ВБРР» (АО)».

Система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014, а также практика оплаты труда в Банке соответствует документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка.

В течение 2017 года 37 (тридцать семь) работников, относящихся к Членам исполнительных органов и категории иных работников, принимающих риски, получили нефиксированную часть оплаты труда.

Гарантированные премии не выплачивались.



Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

#### 14. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

|   | 2017    | 2016    |
|---|---------|---------|
| Фонд заработной платы работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц (управленческого персонала), указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (включая годовое вознаграждение, подарки, компенсационные выплаты) | 135 438 | 109 076 |
| <i>в том числе:</i>   |         |         |
| <b>Фиксированная часть</b>  |         |         |
| <i>в том числе:</i>   |         |         |
| оклад   | 80 652  | 55 331  |
| доплаты и надбавки компенсационного характера, связанные с результатами деятельности в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в местностях с особыми климатическими условиями, работу со сведениями, составляющими государственную тайну   | 4 968   | 15 475  |
| <b>Нефиксированная часть</b>  |         |         |
| <i>в том числе:</i>   |         |         |
| годовое вознаграждение  | 32 565  | 21 485  |
| прочие премиальные выплаты (ежемесячные и единовременные премии за производственный результат, единовременные премии непроизводственного характера к юбилейным и праздничным датам)   | 17 253  | 16 197  |
| компенсационные выплаты (включая компенсации стоимости проезда к месту отдыха и обратно, компенсации за работу связанную с обслуживанием клиентов, подарки и пр.)   | —       | 588     |
| Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски   | 223 638 | 192 427 |
| Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски   | 121 759 | 99 130  |
| Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году   | 3 763   | —       |
| Крупные выплаты членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (без указания фамилии, имени, отчества работника)  | —       | —       |
| Отложенное вознаграждение (отсрочка нефиксированной части оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски  | 14 959  | 9 328   |

Общий объем корректировок для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

3 459

3 552

# 15. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в публичном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера - сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информации о персональных данных и иная информация, в том числе, предусмотренным действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

Вр.и.о. Президента

Андрианов Владимир Александрович

М.П.

Старший Вице-Президент –  
Главный бухгалтер

Журавлева Нина Анатольевна



«09» января 2018 года

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 169 листов

