

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один филиал в г. Москва, а также 4 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и два в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Обзор российской экономики

В 2017 году продолжалось восстановление экономической активности. Впервые после рецессии 2015-2016 годов экономика России вернулась к росту. По итогам 2017 года темп прироста ВВП России составил 1,5% (в 2016 году снижение относительно 2015 года составило 0,2%). Основным драйвером роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования¹.

Рост промышленного производства в 2017 году составил 1,0% (годом ранее 1,3%). Сокращение темпа роста по сравнению с предыдущим периодом обусловлено снижением в ноябре-декабре 2017 года выпуска в промышленности и транспорте.

¹ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4536/EC_2018-01.pdf

Инфляция за 2017 год сократилась до 2,5% (в 2016 году по отношению к 2015 году 5,4%)². По оценке Минэкономразвития России замедление инфляции, наблюдаемое в 2017 году, не является следствием исключительно временных факторов. В течение большей части 2017 года темпы прироста потребительских цен находились вблизи 4,0%.

Состояние банковского сектора

Денежно-кредитная политика осуществлялась в рамках реализации общей стратегии экономического развития России.

Сохранение инфляции вблизи 4% позволило Банку России продолжить снижение ключевой ставки. В течение 2017 года регулятор шесть раз снижал ключевую ставку, с 10,0% годовых на начало года, до 7,75% годовых на конец. Снижение ключевой ставки повлияло на снижение доходности облигаций и сокращение ставок по банковским операциям, при этом, снижение ставок было неоднородным: кредитные ставки снижались быстрее депозитных.

Согласно информации Банка России³ активы банковского сектора выросли за 2017 год на 6,4% против снижения на 3,5% годом ранее, при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, осталась на уровне предыдущего года 55,8% (на 01.01.17 55,3%). Продолжившееся в 2017 году восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков. Снижение стоимости заемных средств, улучшение финансового положения заемщиков и восстановление качества кредитных портфелей банков способствовали росту оборотов кредитования. Совокупный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился за отчетный год на 3,5%, при этом корпоративное кредитование выросло на 0,2%, рост розничного кредитования составил за 2017 год 12,7%. Определенным признаком стабилизации ситуации в кредитовании можно считать сохранение объема и доли просроченной задолженности на уровне 2016 года.

В течение 2017 года наблюдалась позитивная динамика в части фондирования. Рост вкладов населения составил за отчетный год 7,4% (за 2016 год 4,2%), депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 2,1% (за 2016 год их объем сократился на 10,1%).

Прибыль банковского сектора за 2017 год составила 790 млрд. руб. (в 2016 году 930 млрд. руб.), при этом прибыль в размере 1 562 млрд. руб. получили 420 кредитных организаций, убытки в размере 772 млрд. руб. получили 140 кредитных организаций.

В 2017 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось с начала 2017 года на 62 и составило на 01.01.2018 года 561 (на 01.01.2017 года действовало 623 кредитных организаций).

Анализ финансового состояния Банка

В 2017 году, несмотря на сложные макроэкономические условия, Банк «Александровский» не только сохранил рыночные позиции, но и улучшил их.

По данным Информационного агентства «Интерфакс»⁴, по итогам 2017 года Банк занял 149 место среди банков России по размеру активов (по итогам 2016 года 172 место), 176 место – по размеру капитала (по итогам 2016 года 182 место) и 168 место – по прибыли (по итогам 2016 года 213 место). Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2017 года Банк «Александровский», занял 14 место, как и годом ранее, по размеру активов, 11 место – по капиталу (по итогам 2016 года 14 место) и 11 место – по прибыли (по итогам 2016 года – 15 место).

По данным Московской биржи за ноябрь 2017 г. ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 2 место в рейтинге ведущих операторов ОФЗ в режиме основных торгов среди банков Санкт-Петербурга (47 место среди банков России).

² <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201813024#>

³ https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_185.pdf

⁴ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20&orgname=®ion=0&per=149>

В 2017 году Банк продолжал работать в рамках утвержденной в 2016 году стратегии развития. Результаты работы Банка за 2017 год показали, что выбранный руководством курс на активное развитие, вполне оправдал себя. Благодаря грамотной реализации стратегии, в 2017 году значительно увеличились все основные показатели Банка:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	21 364 248	15 364 667	5 999 581	39,0
Чистая ссудная задолженность	9 301 822	8 309 201	992 621	11,9
Вложения в ценные бумаги	9 417 742	4 565 148	4 852 594	106,3
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	12 754 586	9 466 712	3 287 874	34,7
Собственные средства (капитал)	2 570 026	2 006 763	563 263	28,1
Прибыль (убыток) до налогообложения	168 988	135 051	33 937	25,1
Прибыль (убыток) после налогообложения	128 515	72 531	55 984	77,2

По состоянию на 01.01.2018 года активы Банка достигли 21 364,3 млн. рублей, рост относительно 01.01.2017 года составил 39,0% (+5 996,6 млн. рублей). Рост активов произошел в основном за счет увеличения вложений Банка в ценные бумаги (+4 852,6 млн. рублей), а также за счет увеличения чистой ссудной задолженности (+992,6 млн. рублей).

В 2017 году, согласно утвержденной стратегии развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» на 2016-2018 годы, Банк повышает объем и долю операций, проводимых на финансовых рынках. По состоянию на 01.01.2018 года объем приобретенных ценных бумаг составил 9 417,7 млн. рублей (увеличение за 2017 год в 2,1 раза). Удельный вес вложений Банка в ценные бумаги в общем объеме активов составил на 01.01.2018 года 44,1% (на 01.01.2017 года 29,7%).

Основной задачей кредитной политики Банка в 2017 году было обеспечение сбалансированного роста кредитного портфеля с учетом наличия имеющихся у Банка ресурсов. Объем чистой ссудной задолженности увеличился за 2017 год на 11,9% (+992,6 млн. рублей) и составил на начало 2018 года 9 301,8 млн. рублей.

Основными источниками фондирования Банка 2017 году являлись, как и прежде, средства на текущих и срочных счетах клиентов – юридических и физических лиц.

Объем привлеченных средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) увеличился за 2017 год на 34,7% и составил на 01.01.2018 года 12 754,6 млн. рублей.

Учитывая нестабильную экономическую ситуацию, Банк в 2017 году повышал запас ликвидности, наращивая объем ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, увеличивая тем самым возможность привлечения дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО. Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе по сделкам РЕПО, увеличились за 2017 год в 7,7 раза и составили на 01.01.2018 года 6 209 млн. рублей (на 01.01.2017 года – 805 млн. рублей).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» увеличился за 2017 год на 28,1% и составил на 01.01.2018 года 2 570,0 млн. рублей. Увеличение капитала обусловлено получением прибыли и привлечением субординированного займа в сумме 450,0 млн. руб. сроком на 5,5 лет.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала, все показатели достаточности капитала значительно превышают нормативные.

Чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась по сравнению с 2016 годом на 77,2% и составила 128,5 млн. рублей (за 2016 год 72,5 млн. рублей). Основным источником формирования положительного финансового результата остаются процентные доходы и доходы, полученные от операций на финансовых рынках, возросли также и чистые комиссионные доходы, с 70,1 млн. рублей за 2016 год до 148,2 млн. рублей за 2017 год.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2017 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2017 года.

31 декабря установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его филиалах и всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Учетная политика применяется Банком последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

Незначительные изменения учетной политики Банка на 2017 год связаны с методологией учета отдельных операций. Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

3.1. Ключевые методы оценки

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

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

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

3.2. Резервы на возможные потери

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск несения потерь.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем кредитным требованиям в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент возникновения ссудной задолженности (предоставления кредита) и восстанавливается в момент погашения ссудной задолженности. Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением № 283-П (в том числе и в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации

и кредитных организациях, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.4. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет, а также в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. По обязательным резервам не начисляются проценты.

3.5. Вложения в ценные бумаги

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение стоимости ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Банк признает стоимость ценных бумаг в своем балансе, поскольку становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг и получает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банк передает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами и, соответственно, прекращает признание этих ценных бумаг.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг (фактической стоимостью) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг по сравнению с суммой сделки по каждому выпуску, такие затраты Банк признает операционными расходами в день сделки. Существенными затратами признаются затраты, величина которых превышает 1% от стоимости приобретения каждого выпуска.

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории:

✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К категории относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под краткосрочной перспективой понимается период 6 календарных месяцев с даты приобретения ценной бумаги;

✓ удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

✓ имеющиеся в наличии для продажи. К категории относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории;

✓ приобретенные в портфель контрольного участия. К категории относятся акции акционерных обществ, над управлением которых Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на их деятельность.

Классификация ценных бумаг в одну из категорий в момент первоначального признания осуществляется Управлением дилинга с учетом цели приобретения.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) двумя способами:

- ✓ по справедливой стоимости;
- ✓ путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, формируемую для данного финансового инструмента активным рынком. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Исходные данные, используемые для определения справедливой стоимости, подразделяются на три уровня (иерархия справедливой стоимости):

✓ к данным первого уровня относятся нескорректированные цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства;

✓ данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В частности, к данным второго уровня относятся цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, за исключением цен, служащих входными параметрами в моделях оценки справедливой стоимости активов и обязательств (например, процентные ставки, премии за риск дефолта, ожидаемый уровень инфляции и пр.);

✓ данные третьего уровня – это информация, не наблюдаемая на рынке.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет – данным 3 уровня.

Для оценки ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, Банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Банком России 17.10.2014 № 437-П. При отсутствии средневзвешенной цены, используется рыночная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для оценки внешних ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках и номинированных в иностранной валюте, используется цена закрытия, сформированная зарубежным организатором торговли (Нью-Йоркская фондовая биржа – NYSE, фондовая биржа – NASDAQ, AMEX, LSE, Euronext, XETRA, HKEX, CME, EUREX, ICE, LIFFE). Для оценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, обращающихся на внебиржевом рынке (российском и зарубежном), также используется цена закрытия, транслируемая информационными агентствами (Reuters, Bloomberg и др.), при ее отсутствии может использоваться цена фиксинга Национальной Фондовой Ассоциации.

Результаты переоценки активов относятся на счета учета доходов или расходов, или первоначально на добавочный капитал Банка с последующим списанием на счета учета доходов или расходов при выбытии или ином списании финансового актива.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные

векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

При выбытии ценных бумаг стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости. В данную категорию классифицируются ценные бумаги, приобретаемые как с целью реализации в краткосрочной перспективе, так и с целью их удержания в течение неопределенного срока для получения финансового результата за счет колебаний цен на финансовом рынке. Резерв на возможные потери не формируется.

После первоначального признания изменение стоимости ценных бумаг отражается путем отнесения сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в следующих случаях:

- √ - в последний рабочий день месяца;
- √ - на конец операционного дня - даты совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (переоцениваются все имеющиеся ценные бумаги данного выпуска);
- √ - на конец операционного дня, в случае существенного изменения справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери при наличии признаков обесценения.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения следующих условий:

✓ в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);

✓ в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

✓ в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», - 10% от общей стоимости долговых обязательств данного выпуска, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью), в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в зависимости от контрагента по сделке. Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Стоимость ценных бумаг, приобретенных по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признается в бухгалтерском балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Чистая ссудная задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

3.9. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

3.10. Основные средства

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

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости:

- ✓ к однородной группе «Здания» применяется модель по переоцененной стоимости;
- ✓ к остальным однородным группам – модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банком применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Переоценка основных средств производится один раз в год. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется на конец года. Независимый оценщик самостоятельно выбирает методы и способы проведения оценки стоимости имущества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Перенос всей суммы прироста при переоценке за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на

прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка осуществляется при выбытии или продаже объекта ОС.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции или технического перевооружения. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания основных средств. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

3.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости на основании профессионального суждения ответственных подразделений с использованием действующих цен на активном рынке аналогичной недвижимости, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации. Оценка по справедливой стоимости производится ежегодно по состоянию на 1 января также на основании данных независимой оценки.

Принятие к учету либо перевод объекта в состав (из состава) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения.

Критерий существенности (значительности объема) для отнесения недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае, если часть объекта используется для получения аренды, а часть – в качестве средств труда для оказания услуг, устанавливается в размере 51%. Под критерием существенности понимается процентное соотношение сдаваемой в аренду полезной площади и полезной площади всего объекта недвижимости.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;

✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);

✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других объектов);

✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования свыше 12 месяцев;

✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Для выделения инвентарного объекта Банком определены следующие критерии существенности: срок полезного использования – более 12 месяцев; абсолютный стоимостной лимит – 100 000 рублей (без НДС).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

✓ приобретенных за плату – по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.13. Запасы

Запасы – это активы: запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования; находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях; инвентарь и принадлежности; издания; материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев

переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

3.14. Амортизация

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (дату признания нематериального актива).

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация основных средств, схожих по характеру и использованию, с разбивкой на однородные группы:

- Группа 1 – Земельные участки;
- Группа 2 – Здания;
- Группа 3 – Транспортные средства;
- Группа 4 – Мебель;
- Группа 5 – Вычислительная техника;
- Группа 6 – Оборудование;
- Группа 7 – Рекламные конструкции;
- Группа 8 – Инвентарь и принадлежности.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация нематериальных активов. Все нематериальные активы Банка, схожие по характеру и использованию, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, классифицируются на однородные группы:

- ✓ нематериальные активы с исключительным правом;
- ✓ нематериальные активы с неисключительным правом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.), объектам жилищного фонда, объектам внешнего

благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства, по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; по имуществу, первоначальная стоимость которого составляет менее 100 000 рублей без учета НДС.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

3.15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

✓ руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

✓ Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не признаются: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости; предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

3.16. Операционная аренда

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

3.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся кредиты Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций и средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются в сумме полученных средств. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по заемным средствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.18. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные в целях привлечения дополнительных заемных средств Банком векселя. Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются в сумме полученных средств. В последующем в соответствии с условиями выпуска обязательств производится начисление процентов. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по выпущенным долговым обязательствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

3.20. Условные обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.21. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Условные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства, возникшие в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует. К условным обязательствам некредитного характера относятся:

✓ подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащего отчуждению на основании предъявленных к Банку

претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

✓ суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

✓ суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

✓ суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

✓ Условное обязательство признается Банком в составе внебалансовых обязательств, если выполняются следующие условия:

✓ по данному обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов (уменьшение экономических выгод), т.е. вероятность того, что Банку придется платить «скорее нет, чем да» и/или

✓ сумма обязательства не может быть обоснованно (с достаточной надежностью) оценена (т.е. на отчетную дату нельзя сказать с достаточной степенью определенности, какую сумму придется платить Банку) и оценочная величина более 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательство (юридическое или конклюдентное), являющееся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, и исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности не может избежать. В состав резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

✓ вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

✓ проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

✓ ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;

✓ возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение Банка);

✓ необходимость изменения структуры кредитной организации (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

✓ возможные судебные издержки;

✓ иные факторы (обстоятельства).

Банк признает резервы – оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах при одновременном наличии следующих условий:

✓ есть достаточная вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Вероятность признается достаточной, если она более 50% («скорее да, чем нет»);

✓ сумма обязательства может быть обоснованно оценена.

3.22. Средства акционеров и эмиссионный доход

Средства акционеров представляют собой уставный капитал Банка, который состоит из обыкновенных акций. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость акций Банка выражается в валюте Российской Федерации и составляет 1 рубль.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

В бухгалтерском учете уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом.

Банк может выкупать собственные акции в случае:

- принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; образования дробных акций при консолидации ранее размещенных акций;

- реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, и подлежат учёту в балансе по цене их выкупа.

3.23. Резервный фонд

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению.

3.24. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества, отсутствует неопределенность в получении дохода. По активам IV-й и V-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными и не подлежат отражению на счетах доходов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, производится на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Под временным интервалом понимается календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), от банковских операций и других сделок, операционные и прочие доходы и расходы, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца или в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетно-кассового обслуживания клиентов отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные сборы (комиссионные расходы, в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) подлежат отнесению на расходы на условиях, предусмотренных действующими на дату проведения операции Тарифами.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, а также доходы и расходы от конверсионных операций в наличной и безналичной форме признаются в бухгалтерском учете в дату совершения операции. Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, относятся к операционным расходам и отражаются в учете: расходы на оплату труда - по мере начисления; командировочные и представительские расходы - на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.25. Налоги

Налог на прибыль

Учет налога на прибыль ведется, исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». При исчислении и уплате налога на прибыль Банк исходит из порядка исчисления сроков, установленных статьей 6.1. НК РФ.

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется по данным налогового учета. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В Банке ведется отдельный учет для целей налогообложения. Налоговый учет в Банке строится на основании: первичных документов, аналитических регистров налогового учета, расчета налоговой базы. В случае, если данные регистров бухгалтерского учета обеспечивают получение информации для налогового учета, то они принимаются для целей налогового учета.

Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о финансовых результатах за отчетный (налоговый) период.

Если первичные документы за прошлый отчетный (налоговый) период выставлены в текущем отчетном (налоговом) периоде, но датированы также прошлым отчетным (налоговым) периодом, то необходима корректировка налоговой базы прошлого отчетного (налогового) периода. Если первичные документы за прошлый отчетный период датированы текущим периодом, то необходимо отнесение к тому периоду, в котором была осуществлена оплата.

При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг в соответствии со ст.281 НК РФ доходы и расходы определяются без процентного (купонного) дохода. Процентный (купонный) доход подлежит налогообложению отдельно по ставке 15%.

При реализации или выбытии векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы. При реализации или выбытии эмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Налог на прибыль уплачивается Банком в виде авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли за предыдущий квартал.

Налог на добавленную стоимость

При расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) Банк использует положения главы 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость» и Постановления Правительства от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».

Банку в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ предоставлено право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная с клиентов, вносится в бюджет.

Налог на имущество организаций

При расчетах с бюджетом по налогу на имущество Банк использует положения главы 30 «Налог на имущество» НК РФ, Закон Санкт-Петербурга от 26.11.2003 № 684-96 «О налоге на имущество организаций» и законы субъектов Российской Федерации о налоге на имущество организаций.

Транспортный налог

При расчетах с бюджетом по транспортному налогу Банк использует положения главы 28 «Транспортный налог» НК РФ. Предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками – организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Земельный налог

При расчетах с бюджетом по земельному налогу Банк руководствуется главой 31 НК РФ «Земельный налог», законами субъектов Российской Федерации о земельном налоге в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге, а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плата за негативное воздействие на окружающую среду

Порядок определения платы за загрязнение окружающей среды регламентируется Федеральным законом от 10.01.2002г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды», Федеральным законом от 04.05.1999г. № 96-ФЗ «Об охране атмосферного воздуха» и Постановлением Правительства РФ от 03.03.2017 № 255 «Об исчислении и взимании платы за негативное воздействие на окружающую среду».

Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

3.26. Отложенное налогообложение

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство рассчитываются Банком и отражаются в учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на счетах бухгалтерского учета и налоговой базой актива или обязательства, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы подразделяются на:

✓ налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

✓ вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в полном объеме.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы, Банк анализирует следующие условия:

✓ имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые, как ожидается, будут восстановлены;

✓ при отсутствии достаточных налогооблагаемых временных разниц отложенный налоговый актив признается в случае наличия у Банка положительного прогноза получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, достаточной для погашения вычитаемых временных разниц.

В случае отсутствия у Банка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию полностью или частично.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не уменьшающие налог на прибыль текущего отчетного периода, отражаются в будущих отчетных периодах в бухгалтерском учете при наличии вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений стоимости актива/ обязательства изменение отложенного налогового обязательства (отложенного налогового актива) относится на счета по учету финансового результата или на счета по учету добавочного капитала.

При прекращении признания актива/ обязательства, изменение величины которого учитывается на счета по учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счета по учету добавочного капитала корректируется (увеличивается/ уменьшается) на остаток или часть остатка на счета увеличения/ уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу/ обязательству.

3.27. Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной

оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.28. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

Обязательства по оплате накопленных до 01.04.2016г., в том числе накопленных на 01.01.2016г. оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) были признаны в последний рабочий день первого квартала 2016 года.

С 01.04.2016 года Банк признает вновь накопленные обязательства, а также корректировки по ранее начисленным обязательствам ежеквартально, в последний рабочий день каждого квартала.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Для исчисления и уплаты страховых взносов Банк руководствуется следующими нормативными документами: главой 34 НК РФ, Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

3.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

3.30. Корректирующие события после отчетной даты

Все корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражены в бухгалтерском учете и включены в настоящую отчетность.

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду (по услугам, оказанным в отчетном периоде); корректировкой резервов; начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного года.

3.31. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей отчетности, в бухгалтерском учете за отчетный год не отражены. Информация о наиболее существенных некорректирующих событиях приведена в п.5 настоящей пояснительной информации.

3.32. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Резервы на возможные потери

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной (дебиторской) задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность заемщиков, эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков, эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов Банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы Банка с аналогичными активами. При определении срока полезного использования Банк также учитывает техническое и моральное устаревание.

В учётную политику на 2018 год существенных изменений не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Денежные средства	328 717	272 008	56 709
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	313 221	319 642	-6 421
Средства в кредитных организациях:	127 053	82 141	44 912
- на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	97 856	71 893	25 963
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 197	10 248	18 949
Средства на торговых и клиринговых счетах	34 633	17 921	16 712
Итого денежных средств и их эквивалентов	803 624	691 712	111 912

эквивалентов по отчету о движении денежных средств			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	86 114	71 339	14 775
Итого денежных средств и их эквивалентов	889 738	763 051	126 687

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты Банком в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка ко II категории качества исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств. На рассматриваемые даты таких остатков нет.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по эквивалентам денежных средств:

	Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	Средства на торговых и клиринговых счетах	Итого
Резервы на возможные потери на 01.01.2016	98	0	0	98
Отчисления в резервы (Восстановление резервов) на возможные потери	-98	0	0	-98
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0	0
Отчисления в резервы (Восстановление резервов) на возможные потери	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017 год	2016 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на обеспечение по ссуде	29 670	79 160
Итого неденежная инвестиционная деятельность	29 670	79 160

Потоки денежных средств в отчетном периоде обеспечивали текущие операции Банка, поддерживали операционные возможности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые ценные бумаги, приобретенные Банком, предназначенные для торговли, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 493 645	1 468 771	24 874
Российские государственные облигации, в руб.	750 843	0	750 843
Корпоративные облигации, в т. ч.:	591 700	1 468 771	-877 071
- резидентов, в руб.	467 322	342 942	124 380
- еврооблигации, в ин. вал.:	124 378	1 125 829	-1 001 451
usd	124 378	1 105 763	-981 385
eur	0	20 066	-20 066
Облигации кредитных организаций, в руб.	151 102	0	151 102
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6 447 999	2 600 550	3 847 449
Российские государственные облигации, в руб.	5 644 499	1 206 165	4 438 334
Муниципальные облигации, в руб.	296 306	0	296 306
Облигации кредитных организаций, в руб.	158 018	104 885	53 133
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	349 176	1 289 500	-940 324
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	252 341	-252 341
Акции предприятий по добыче полезных ископаемых	0	252 341	-252 341
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	124	0	124
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	7 941 768	4 321 662	3 620 106

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 972	0	575 972
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	575 972	0	575 972
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 972	0	575 972

Российские государственные облигации, муниципальные облигации, облигации кредитных организаций и корпоративные облигации резидентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими эмитентами, свободно обращающиеся на российском рынке и котирующиеся на фондовых биржах.

Корпоративные еврооблигации - преимущественно, торгуемые на внебиржевом рынке ценные бумаги, выпущенные с номиналом в долларах США.

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все облигации отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Справедливая стоимость финансовых активов определена на основе исходных данных первого уровня иерархии (см. п. 3.5 настоящей пояснительной информации).

Облигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские государственные облигации	от 29.01.2020 до 03.10.2029	от 8,95 до 10,23
Муниципальные облигации	19.06.2023	9,90
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 03.05.2019 до 14.09.2026	от 7,90 до 18,00
- еврооблигации	от 29.05.2018 до 27.09.2021	от 7,75 до 8,25
Облигации кредитных организаций	от 31.10.2024 до 25.11.2027	от 8,00 до 8,90

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017			Изменение		
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
предприятиям крупного бизнеса	700 716	3 992	696 724	820 870	9 300	811 570	-120 154	-5 308	-114 846
предприятиям среднего бизнеса	2 334 382	141 799	2 192 583	1 706 950	104 666	1 602 284	627 432	37 133	590 299
предприятиям малого бизнеса	2 103 961	235 630	1 868 331	2 259 848	221 159	2 038 689	-155 887	14 471	-170 358
нерезидентам	139 776	29 353	110 423	0	0	0	139 776	29 353	110 423
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 278 835	410 774	4 868 061	4 787 668	335 125	4 452 543	491 167	75 649	415 518
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 182	656	2 526	12 181	785	11 396	-8 999	-129	-8 870
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	44 818	127	44 691	48 088	127	47 961	-3 270	0	-3 270
автокредиты	1 391 312	31 363	1 359 949	636 856	3 920	632 936	754 456	27 443	727 013
- в том числе приобретенные	1 251 876	24 164	1 227 712	612 002	3 798	608 204	639 874	20 366	619 508
потребительские кредиты	822 533	50 960	771 573	554 716	43 522	511 194	267 817	7 438	260 379
- в том числе приобретенные	5 454	0	5 454	7 000	0	7 000	-1 546	0	-1 546
овердрафты по пластиковым картам	17 244	141	17 103	2 307	652	1 655	14 937	-511	15 448
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	2 275 907	82 591	2 193 316	1 241 967	48 221	1 193 746	1 033 940	34 370	999 570
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									

кредиты и депозиты в Банке России	337 920	0	337 920	0	0	0	337 920	0	337 920
кредиты и депозиты в банках-резидентах	100 000	0	100 000	1 150 000	0	1 150 000	-1 050 000	0	-1 050 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	0	0	0	1 516	0	1 516	-1 516	0	-1 516
средства по договорам обратного РЕПО	1 799 999	0	1 799 999	1 500 000	0	1 500 000	299 999	0	299 999
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 237 919	0	2 237 919	2 651 516	0	2 651 516	-413 597	0	-413 597
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 795 843	494 021	9 301 822	8 693 332	384 131	8 309 201	1 102 511	109 890	992 621

Средства в Банке России размещены в рублях Российской Федерации, срок возврата депозитов 9 января 2018 года, процентные ставки составляют от 7,6% до 7,7% годовых.

Кредиты, предоставленные кредитным организациям (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений в банках, зарегистрированных в Российской Федерации. Сделки о предоставлении кредитов заключаются на короткий срок и далее по согласованию сторон могут пролонгироваться.

Все размещенные межбанковские кредиты на 01.01.2018 предоставлены в рублях Российской Федерации, отнесены к I категории качества, просроченная задолженность отсутствует. Срок возврата выданных межбанковских кредитов 9 января 2018 года (на 01.01.2017: 9 января 2017 года). Процентная ставка размещения составляет 7,35% годовых (на 01.01.2017: от 9,75% до 10,25%). В соответствии с существующей банковской практикой межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

Средства, предоставленные кредитным организациям по договорам обратного РЕПО в сумме 1 799 999 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 966 381 тыс. руб. Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 9 января 2018 года, процентная ставка составляет 7,75% годовых.

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.01.2018: 189 659 тыс. руб., из них 189 409 тыс. руб. – в евро (на 01.01.2017: 58 616 тыс. руб., из них 57 869 тыс. руб. – в евро) или 2,0% (на 01.01.2017: 0,7%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, не имеют просроченных платежей.

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего
Текущая задолженность	4 891 346	2 526	2 108 556	7 002 428	4 418 847	11 518	1 100 949	5 531 314
в т.ч. реструктурированная	332 495	1 600	219 431	553 526	682 060	4 200	95 097	781 357
Резервы на возможные потери по текущей задолженности	125 948	0	38 094	164 042	101 278	122	24 689	126 089
в т.ч. по реструктурированной задолженности	38 561	0	23 265	61 826	18 706	0	11 778	30 484

Итого чистая текущая ссудная задолженность	4 765 398	2 526	2 070 462	6 838 386	4 317 569	11 396	1 076 260	5 405 225
Просроченная задолженность	387 489	656	167 351	555 496	368 821	663	141 018	510 502
в т.ч. реструктурированная	359 336	0	25 091	384 427	359 336	0	106 327	465 663
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности	284 826	656	44 497	329 979	233 847	663	23 532	258 042
в т.ч. по реструктурированной задолженности	276 673	0	17 277	293 950	230 837	0	17 223	248 060
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	102 663	0	122 854	225 517	134 974	0	117 486	252 460
Всего чистая ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	4 868 061	2 526	2 193 316	7 063 903	4 452 543	11 396	1 193 746	5 657 685

Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице приведены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим какие-либо просроченные платежи на отчетную дату, включая требования по уплате процентов. В таблице отражена вся сумма ссудной задолженности по договору (в том числе и непросроченная часть).

Удельный вес просроченных ссуд (до вычета резервов) составляет 5,7% от ссудной задолженности (на 01.01.2017: 5,9%). Чистая просроченная ссудная задолженность составляет 2,4% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2017: 3,0%) и 1,1% (на 01.01.2017: 1,6%) в общем объеме активов Банка.

Удельный вес реструктурированных ссуд составляет 6,3% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2017: 11,7 %) и 2,7 % (на 01.01.2017: 6,3%) в общем объеме активов Банка.

Дополнительный **анализ просроченной задолженности** по количеству дней просрочки выполнен в следующей таблице. Ссудная задолженность показана в таблице по максимальному сроку задержки платежей.

на 01.01.2018					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	78 234	28 380	40 713	408 169	555 496
юридических лиц	0	821	26 863	359 805	387 489
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	656	656
физических лиц	78 234	27 559	13 850	47 708	167 351
Резервы на возможные потери	1 471	4 003	10 631	313 874	329 979
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	76 763	24 377	30 082	94 295	225 517
на 01.01.2017					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	21 210	162 134	45 947	281 211	510 502
юридических лиц	0	152 250	40 000	176 571	368 821
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	663	663
физических лиц	21 210	9 884	5 947	103 977	141 018
Резервы на возможные потери	532	36 154	40 056	181 300	258 042

Итого чистая просроченная ссудная задолженность	20 678	125 980	5 891	99 911	252 460
--	---------------	----------------	--------------	---------------	----------------

В следующей таблице представлен анализ ссудной задолженности по категориям качества:

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	240 775	0	0	240 775	367 300	0	0	367 300
II категория качества (нестандартные ссуды)	3 869 264	99 556	56 663	3 812 601	3 337 814	75 882	51 503	3 286 311
III категория качества (сомнительные ссуды)	319 775	67 153	67 153	252 622	245 563	63 000	34 869	210 694
IV категория качества (проблемные ссуды)	421 532	238 358	2 132	419 400	468 170	342 073	14 906	453 264
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	427 489	427 489	284 826	142 663	368 821	368 820	233 847	134 974
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 278 835	832 556	410 774	4 868 061	4 787 668	849 775	335 125	4 452 543
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	1 978	0	0	1 978	7 757	0	0	7 757
II категория качества (нестандартные ссуды)	548	41	0	548	3 709	261	122	3 587
III категория качества (сомнительные ссуды)	0	0	0	0	52	11	0	52
IV категория качества (проблемные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	656	656	656	0	663	663	663	0
Итого кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям	3 182	697	656	2 526	12 181	935	785	11 396
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	145 804	0	0	145 804	177 655	0	0	177 655
II категория качества (нестандартные ссуды)	1 581 635	25 394	12 840	1 568 795	767 986	8 955	4 993	762 993
III категория качества (сомнительные ссуды)	466 066	196 240	26 399	439 667	159 290	37 372	9 082	150 208
IV категория качества (проблемные ссуды)	33 044	21 989	5 768	27 276	22 051	12 001	11 217	10 834

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	49 358	46 452	37 584	11 774	114 985	114 985	22 929	92 056
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	2 275 907	290 075	82 591	2 193 316	1 241 967	173 313	48 221	1 193 746
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	2 237 919	0	0	2 237 919	2 651 516	0	0	2 651 516
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 237 919	0	0	2 237 919	2 651 516	0	0	2 651 516
Итого ссудная задолженность	9 795 843	1 123 328	494 021	9 301 822	8 693 332	1 024 023	384 131	8 309 201

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).

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	380 321	671	190 292	12 000	42 000	625 284
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	-97 876	-5 948	-152 994	-12 000	-42 000	-310 818
в т.ч. по процентам по приобретённым правам требования	0	0	8	0	0	8
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	0	0	-5 792	0	0	-5 792
Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ-Банк»	52 680	6 062	16 715	0	0	75 457
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	335 125	785	48 221	0	0	384 131
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	75 649	-129	35 819	0	0	111 339
в т.ч. по процентам по приобретённым правам требования	0	0	35	0	0	35
Кредиты и ссудная задолженность, списанные	0	0	-1 449	0	0	-1 449

как безнадежные						
Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018	410 774	656	82 591	0	0	494 021

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, на сумму 1 449 тыс. руб. (2016г.: 5 792 тыс. руб.). Решение о признании ссуды безнадежной принимает Кредитный комитет Банка, по ссудам, величина которых превышает 5% от величины капитала Банка, - Правление Банка. На Кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется. Решение о списании безнадежной задолженности по ссудам в соответствии с Уставом Банка принимается Правлением на основании документов, подтверждающих правовое обоснование списания задолженности, подготовленных соответствующими подразделениями Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Обеспечение I и II категории качества принимается в расчет резерва на возможные потери.

К обеспечению I категории качества, в частности, относятся:

- ✓ залог собственных долговых ценных бумаг Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;
- ✓ заклад собственных долговых ценных бумаг, независимо от срока предъявления их к платежу;
- ✓ залог имущественных прав на гарантийный депозит (вклад) юридического лица при одновременном выполнении следующих условий:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия досрочного возврата (востребования) депозита (вклада),
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательств перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

К обеспечению II категории качества относится не относящийся к I категории качества ликвидный залог:

- ✓ залог вещей при наличии устойчивого рынка предметов залога или иных достаточных оснований считать, что залог может быть реализован в срок, не превышающий 270 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали или акцепты) лиц, перечисленных в п.6.3.1. Положения Банка России №

590-П от 28.06.2017, в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;

✓ поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери по кредитам по состоянию на 01.01.2018 на 629 307 тыс. руб. (на 01.01.2017г.: 639 892 тыс. руб.).

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при формировании резерва, понимается:

✓ рыночная стоимость ценных бумаг, котируемых на рынке ценных бумаг, определяемая как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня отчетного месяца на фондовой бирже или через организатора торговли;

✓ сумма обязательств, предусмотренная собственной долговой ценной бумагой Банка (договором депозита (вклада)), и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

✓ сумма обязательств по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю;

✓ справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 270 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 270 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;

✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;

✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – при условии наличия устойчивого рынка объектов/ предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения и равные 2% от справедливой стоимости обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется коэффициент категории качества обеспечения - для обеспечения I категории качества равный единице (1,0), для обеспечения II категории качества - 0,5.

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не осуществляется. Обеспечение, не относящееся к I или II категориям качества, при формировании резерва не учитывается. По таким ссудам резерв не корректируется и совпадает с расчетным.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по видам обеспечения. Кредиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения. В таблице далее представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог указанного вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае кредит показан в таблице по наиболее ликвидному виду обеспечения.

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	330 977	0	198 700	529 677	385 903	10	157 984	543 897
Кредиты, обеспеченные	4 947 858	3 182	2 077 207	7 028 247	4 401 765	12 171	1 083 983	5 497 919
требованиями к Банку и денежными средствами	6 500	0	0	6 500	60 000	0	23 000	83 000
недвижимостью	2 992 160	704	738 403	3 731 267	2 624 850	4 204	431 528	3 060 582
оборудованием и транспортными средствами	497 740	2 478	1 287 458	1 787 676	305 217	7 967	605 858	919 042
прочими активами	320 837	0	0	320 837	524 082	0	0	524 082
гарантиями и поручительствам и третьих лиц	1 130 621	0	51 346	1 181 967	887 616	0	23 597	911 213
Итого кредитов	5 278 835	3 182	2 275 907	7 557 924	4 787 668	12 181	1 241 967	6 041 816
Резервы на возможные потери	410 774	656	82 591	494 021	335 125	785	48 221	384 131
Итого чистая ссудная задолженность	4 868 061	2 526	2 193 316	7 063 903	4 452 543	11 396	1 193 746	5 657 685
Учетная сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 049 393	2 526	695 066	2 746 985	2 664 693	20 310	623 717	3 308 720

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля

Оптовая, розничная торговля	2 109 496	102 864	2 006 632	41.2%	2 016 879	123 402	1 893 477	42.4%
Производство	1 080 698	45 627	1 035 071	21.2%	894 886	5 377	889 509	19.9%
Строительство	971 456	162 543	808 913	16.6%	847 111	134 652	712 459	16.0%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	423 683	9 515	414 168	8.5%	75 648	5	75 643	1.7%
Транспорт и связь	276 883	42 961	233 922	4.8%	202 331	42 302	160 029	3.6%
Операции с недвижимым имуществом	224 775	29 353	195 422	4.0%	285 139	20 411	264 728	5.9%
Услуги	155 054	10 250	144 804	3.0%	321 420	2 100	319 320	7.2%
Финансы и инвестиции	39 972	8 317	31 655	0.7%	88 135	7 661	80 474	1.8%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	0	0	0	0.0%	68 300	0	68 300	1.5%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 282 017	411 430	4 870 587	100%	4 799 849	335 910	4 463 939	100%

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	365 052	137 900	153 789	29 975	14 000	0	0	700 716
предприятиям среднего бизнеса	107 710	402 752	457 741	537 597	659 665	91 166	77 751	2 334 382
предприятиям малого бизнеса	90 133	762 384	448 063	272 755	158 221	68 556	303 849	2 103 961
нерезидентам	0	0	6 887	0	10 330	122 559	0	139 776
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	562 895	1 303 036	1 066 480	840 327	842 216	282 281	381 600	5 278 835
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	39	352	602	1 283	167	83	656	3 182
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	11	2 800	2 441	1 174	2 029	36 337	26	44 818
автокредиты	21 941	47 735	69 867	72 489	77 558	1 081 269	20 453	1 391 312
потребительские кредиты	7 677	32 151	64 176	73 587	160 349	455 462	29 131	822 533
овердрафты по пластиковым картам	416	793	1 349	1 031	2 686	10 850	119	17 244
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	30 045	83 479	137 833	148 281	242 622	1 583 918	49 729	2 275 907
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	437 920	0	0	0	0	0	0	437 920
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
средства по договорам обратного РЕПО	1 799 999	0	0	0	0	0	0	1 799 999
Итого кредитов и прочих средств,	2 237 919	0	0	0	0	0	0	2 237 919

размещенных в кредитных организациях								
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 830 898	1 386 867	1 204 915	989 891	1 085 005	1 866 282	431 985	9 795 843

*в столбце «просроченные» показана только просроченная часть ссудной задолженности, срок погашения которой по условиям договоров уже наступил.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	40 866	351 700	30 000	0	318 339	79 965	0	820 870
предприятиям среднего бизнеса	69 365	286 981	411 681	182 416	604 589	74 167	77 751	1 706 950
предприятиям малого бизнеса	24 875	643 734	629 862	233 546	321 746	256 340	149 745	2 259 848
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	135 106	1 282 415	1 071 543	415 962	1 244 674	410 472	227 496	4 787 668
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	146	1 650	2 640	1 027	809	5 246	663	12 181
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	0	1 051	3 617	5 303	5 677	32 440	0	48 088
автокредиты	10 679	22 476	33 257	35 459	38 174	495 342	1 469	636 856
потребительские кредиты	18 586	74 925	40 473	116 407	35 922	160 064	108 339	554 716
овердрафты по пластиковым картам	0	11	189	38	433	1 541	95	2 307
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	29 265	98 463	77 536	157 207	80 206	689 387	109 903	1 241 967
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 150 000	0	0	0	0	0	0	1 150 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 516	0	0	0	0	0	0	1 516
средства по договорам обратного РЕПО	1 500 000	0	0	0	0	0	0	1 500 000
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 651 516	0	0	0	0	0	0	2 651 516
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 816 033	1 382 528	1 151 719	574 196	1 325 689	1 105 105	338 062	8 693 332

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2018 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург	Ленинградская область	Москва	Московская область	Мурманская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим	4 439 540	624 019	0	0	70 500	5 000	139 776	5 278 835

лицам								
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	3 182	0	0	0	0	0	3 182
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 161 023	380 680	266 060	377 890	78 269	11 903	82	2 275 907
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	100 000	0	2 137 919	0	0	0	0	2 237 919
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	5 700 563	1 007 881	2 403 979	377 890	148 769	16 903	139 858	9 795 843

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2017 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург	Ленинградская область	Москва	Московская область	Мурманская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 437 111	697 585	1 100	268 339	73 533	310 000	0	4 787 668
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	609	11 572	0	0	0	0	0	12 181
Кредиты, предоставленные физическим лицам	663 074	207 755	163 512	182 043	16 825	8 676	82	1 241 967
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	1 000 000	0	1 650 000	0	0	0	1 516	2 651 516
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	5 100 794	916 912	1 814 612	450 382	90 358	318 676	1 598	8 693 332

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	900 002	0	900 002
Облигации кредитных организаций, в руб.	900 002	0	900 002
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	900 002	0	900 002
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	900 002	0	900 002

Облигации кредитных организаций являются высоколиквидными, активно обращающимися на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации.

Срок погашения облигаций – 09 января 2018, купонный доход 6,5 % годовых.

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Ипотечные сертификаты участия	Корпоратив- ные акции	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	186 885	38	186 923
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	-186 885	-38	-186 923
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	0	0	0
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Облигации кредитных организаций	0	50 000	-50 000
Корпоративные еврооблигации	0	193 486	-193 486
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	243 486	-243 486
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	243 486	-243 486

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности приведена ниже (разбивка представлена по виду экономической деятельности материнской компании (фактического заемщика), а не номинального эмитента – дочерней специализированной финансовой компании (SPV)):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Финансы и инвестиции	0	116 356	-116 356
Оптовая и розничная торговля	0	127 130	-127 130
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	243 486	-243 486

В отчетном году Банком было принято решение переклассифицировать облигации из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью реализации в краткосрочной перспективе в связи с намерением зафиксировать положительную переоценку, возникшую из-за снижения уровня рыночных доходностей относительно уровней, которые существовали в момент приобретения облигаций. В соответствии с учетной политикой Банку запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

4.6. Требование по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	0	0

Налог на прибыль	1 080	8 687	-7 607
Итого требование по текущему налогу на прибыль	1 080	8 687	-7 607

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2017	1 318 900	4 694	20 218	3 046	1 286	0	52	1 071	915	0	1 350 182
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2017	1 654 424	10 761	51 049	17 486	14 324	0	839	1 071	915	0	1 750 869
Поступление	0	7 233	5 210	0	920	13 363	674	405	21 879	0	49 684
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	-7 376	0	0	0	0	0	0	0	0	4 510	-2 866
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-66 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-66 507
Выбытие/Реализация	0	-5 678	-485	0	-275	-13 363	-695	-674	-21 078	0	-42 248
Переоценка	304	0	0	0	0	0	0	0	0	-116	188
Остаток на 01.01.2018	1 580 845	12 316	55 774	17 486	14 969	0	818	802	1 716	4 394	1 689 120
Накопленная амортизация на 01.01.2017	335 524	6 067	30 831	14 440	13 038	0	787	0	0	0	400 687
Начисленная амортизация	35 399	3 003	5 335	1 415	515	0	104	0	0	0	45 771
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	-2 866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 866
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-22 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-22 453
Выбытие/Реализация	0	-3 637	-451	0	-118	0	-682	0	0	0	-4 888
Переоценка	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107
Остаток на 01.01.2018	345 711	5 433	35 715	15 855	13 435	0	209	0	0	0	416 358
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2018	1 235 134	6 883	20 059	1 631	1 534	0	609	802	1 716	4 394	1 272 762

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2016	1 331 730	10 469	17 964	4 582	2 101	0	140	0	1 227	1 368 213

Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2016	1 626 158	25 532	46 857	16 871	17 501	0	839	0	1 227	1 734 985
Поступление	0	0	7 404	0	256	7 660	0	1 071	19 294	35 685
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	79 210	5 678	1 114	1 790	43	0	0	0	0	87 835
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-52 347	-9 207	0	0	-448	0	0	0	0	-62 002
Выбытие/ Реализация	0	-11 242	-4 326	-1 175	-3 028	-7 660	0	0	-19 606	-47 037
Переоценка	1 403	0	0	0	0	0	0	0	0	1 403
Остаток на 01.01.2017	1 654 424	10 761	51 049	17 486	14 324	0	839	1 071	915	1 750 869
Накопленная амортизация на 01.01.2016	294 428	15 063	28 893	12 289	15 400	0	699	0	0	366 772
Начисленная амортизация	59 173	1 941	4 229	1 629	486	0	88	0	0	67 546
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	5 396	1 627	733	1 697	8	0	0	0	0	9 461
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-23 329	-5 395	0	0	-413	0	0	0	0	-29 137
Выбытие/ Реализация	0	-7 169	-3 024	-1 175	-2 443	0	0	0	0	-13 811
Переоценка	-144	0	0	0	0	0	0	0	0	-144
Остаток на 01.01.2017	335 524	6 067	30 831	14 440	13 038	0	787	0	0	400 687
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2017	1 318 900	4 694	20 218	3 046	1 286	0	52	1 071	915	1 350 182

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2018 по справедливой стоимости. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «Северо-Западное Агентство Оценки» (ИНН 7806407764, ОГРН 1097847076690). Работа выполнялась оценщиками: Прасоловой Дарьей Владимировной – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – Саморегулируемая организация Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», рег. №0391; Сафоновым Игорем Евгеньевичем – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), рег. №3060.

Расчет рыночной (справедливой) стоимости объектов оценки выполнен с использованием сравнительного и доходного подходов. При применении сравнительного подхода для определения стоимости объекта недвижимости был использован метод сравнения продаж на основе данных о заключенных сделках и ценах продавцов и покупателей, которые рассматриваются как сравнимые с оцениваемым объектом. Окончательный расчет стоимости оцениваемого объекта согласно сравнительному подходу рассчитан путем сведения скорректированных стоимостных характеристик сравниваемых объектов к одному стоимостному показателю. В рамках доходного подхода оценщиками было принято решение об использовании метода прямой капитализации дохода.

Для получения окончательной величины рыночной (справедливой) стоимости объекта недвижимости оценщиками были вынесены определенные суждения о применимости каждого подхода и метода в его рамках, достоверности примененных данных и т. д. В результате процесса согласования рыночная (справедливая) стоимость объекта оценки определена через взвешивание результатов, полученных сравнительным и доходным подходами. (Затратный подход не применялся).

Преимущество сравнительного подхода заключается в учете реакции продавцов и покупателей на сложившуюся конъюнктуру рынка. Недостатки подхода проявляются в случае, если соответствующий рынок недостаточно развит, и найти идентичные объекты не представляется возможным. Оценщик присвоил вес данному подходу – 63% (для объекта в г. Москва – 57%). Доходный подход наиболее применителен к оценке коммерческой недвижимости потому, что дает реальное представление о выгодах от использования объекта в течение срока предполагаемого владения. Недостаток подхода заключается в том, что он сориентирован в большей степени не на факты, а на заключения относительно возможных величин, определяющих доходы и расходы собственника объекта. Оценщик придал вес данному подходу – 37% (для объекта в г. Москва – 43%).

Чистая сумма увеличения фонда переоценки составила 190 тыс. руб., кроме того увеличение стоимости объектов оценки в сумме 7 тыс. руб. отнесено напрямую на финансовый результат (в размере дооценки основных средств после их уценки, превышающей ранее признанную положительную переоценку по этим объектам). Снижение справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в сумме 116 тыс. руб. отражено в финансовом результате.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 520 064 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости по итогам отчетного года, составило 104 003 тыс. руб. См. пункт 4.27 пояснительной информации. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии. В течение 2017 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 56 402 тыс. руб. (2016 г.: 43 154 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки в размере 45 126 тыс. руб. на нераспределенную прибыль и 11 276 тыс. руб. на уменьшение отложенного налога в составе добавочного капитала (пункт 4.18. пояснительной информации).

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В следующей таблице представлен анализ движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2017 год	2016 год
Стоимость на начало отчетного года	134 690	74 549
Резервы на возможные потери	0	-19 156
Балансовая стоимость на начало отчетного года	134 690	55 393
Поступления	73 724	112 025
Переоценка	-7 888	-10 224
Реализация/Выбытие	-57 034	-41 660
Восстановление (создание) резерва на возможные потери	0	19 156
Стоимость на конец отчетного периода	143 492	134 690
Резервы на возможные потери	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	143 492	134 690

На отчетную дату в состав долгосрочных активов для продажи включено имущество, переданное Банку в результате обращения взыскания по решению суда на заложенное имущество по кредитам.

В соответствии с Положением № 448-П и учетной политикой Банка на 01.01.2018 произведена оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости. Данные об оценочной компании, которая произвела оценку, приведены в пункте 4.7 настоящей пояснительной информации.

4.9. Прочие активы

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Финансовые активы:	190 678	42 566	148 112	133 700	16 091	117 609
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам, в т.ч.	71 165	9 352	61 813	59 836	15 790	44 046
в рублях	70 739			59 375		
в евро	421			461		
в долларах США	5			0		

Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами, в т.ч.	84 796	1	84 795	73 133	0	73 133
в рублях	20 511			21 010		
в евро	63			34 897		
в долларах США	24 954			8 498		
в китайских юанях	39 268			8 728		
Требования по прочим операциям, в т.ч.	34 717	33 213	1 504	731	301	430
в рублях	34 606			661		
в евро	111			60		
в долларах США	0			10		
Нефинансовые активы:	65 704	4 671	61 033	18 316	3 522	14 794
Расчеты с поставщиками, дебиторами	54 397	2 462	51 935	7 471	1 340	6 131
Расходы будущих периодов	5 442	0	5 442	3 894	0	3 894
Требования по получению других признанных доходов, в т.ч.	4 070	2 209	1 861	4 028	2 182	1 846
в рублях	4 059			3 789		
в евро	10			5		
в долларах США	1			234		
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	1 795	0	1 795	2 799	0	2 799
Итого прочих активов	256 382	47 237	209 145	152 016	19 613	132 403

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты у Банка нет.

Далее представлены прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	на 01.01.2018			
	до востребования и до 30 дней	свыше 30 дней	просроченные активы	Итого
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	60 567	0	10 598	71 165
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	84 796	0	0	84 796
Требования по прочим операциям	34 717	0	0	34 717
Расходы будущих периодов	0	5 442	0	5 442
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	1 795	0	0	1 795
Требования по получению других признанных доходов	1 447	0	2 623	4 070
Расчеты с поставщиками, дебиторами	5 167	48 000	1 230	54 397
Итого прочих активов	188 489	53 442	14 451	256 382

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по прочим активам:

	Требования по получению начисленных процентов, штрафов и комиссий по ссудам	Расчеты с поставщиками, дебиторами	Требования по получению других признанных доходов	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	8 928	2 149	3 499	367	14 943

Создание (восстановление) резерва на возможные потери	6 531	-525	-572	-66	5 368
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-187	-374	-757	0	-1 318
Резервы, поставленные на баланс, в результате операции присоединения	518	90	12	0	620
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	15 790	1 340	2 182	301	19 613
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-6 266	1 137	635	32 912	28 418
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-172	-14	-608	0	-794
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	9 352	2 463	2 209	33 213	47 237

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по начисленным комиссиям, процентам по ссудам и прочим операциям, нереальная к взысканию, на сумму 794 тыс. руб. (2016 г – 1 318 тыс. руб.). Решение о признании процентов по ссуде безнадежными принимает Кредитный комитет Банка одновременно с признанием безнадежным основного долга по ссуде. Решение о списании безнадежной задолженности по процентам также принимается одновременно с решением о списании безнадежного основного долга по ссуде Правлением Банка на основании документов, подтверждающих правовое обоснование списания задолженности, подготовленных соответствующими подразделениями Банка. Решение о признании безнадежной задолженности по начисленным комиссиям и прочим операциям и списании ее за счет сформированного резерва принимает Правление Банка.

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Денежные средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	0	2 486 983	-2 486 983
Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации	0	2 486 983	-2 486 983

4.11. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	200 000	638 111	-438 111
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	6 005 209	163 017	5 842 192
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	3 798	4 099	-301
Итого средств кредитных организаций	6 209 007	805 227	5 403 780

29 декабря 2017 года Банком были привлечены денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Дата возврата полученных кредитов – 9 января 2018 года, процентная ставка составила 7,50% годовых.

В декабре 2017 года Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог российских государственных облигаций, ценных бумаг российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 6 447 999 тыс. руб. См. пункт 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата

привлеченных денежных средств – 9 января 2018 года, процентные ставки составили от 7,60% до 8,15% годовых.

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Средства юридических лиц	5 441 712	3 350 659	2 091 053
текущие/расчетные счета	2 277 435	1 972 704	304 731
срочные депозиты	2 714 277	1 377 955	1 336 322
субординированный заем	450 000	0	450 000
Средства индивидуальных предпринимателей	123 330	80 536	42 794
текущие/расчетные счета	114 580	74 836	39 744
срочные депозиты	8 750	5 700	3 050
Вклады физических лиц	6 933 175	5 631 844	1 301 331
текущие счета	486 323	489 726	-3 403
в т.ч. по банковским картам	281 412	244 891	36 521
вклады до востребования	3 685	4 790	-1 105
срочные вклады	6 443 167	5 137 328	1 305 839
Средства в расчетах	160 670	115 172	45 498
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 658 887	9 178 211	3 480 676

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты и средства нотариусов, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки, выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Анализ средств клиентов по валютам привлечения представлен ниже:

	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего
Средства юридических лиц	5 004 100	364 796	66 769	6 047	5 441 712	3 177 469	65 358	107 501	331	3 350 659
текущие/расчетные счета	2 135 943	68 676	66 769	6 047	2 277 435	1 810 473	60 790	101 110	331	1 972 704
срочные депозиты	2 418 157	296 120	0	0	2 714 277	1 366 996	4 568	6 391	0	1 377 955
субординированный заем	450 000	0	0	0	450 000	0	0	0	0	0
Средства индивидуальных предпринимателей	123 313	14	3	0	123 330	78 741	1 713	82	0	80 536
текущие/расчетные счета	114 563	14	3	0	114 580	73 041	1 713	82	0	74 836
срочные депозиты	8 750	0	0	0	8 750	5 700	0	0	0	5 700
Вклады физических лиц	6 252 245	517 947	162 975	8	6 933 175	4 996 746	456 411	178 682	5	5 631 844
текущие счета	411 942	24 372	50 001	8	486 323	449 760	17 049	22 912	5	489 726
в т.ч. по банковским картам	246 127	3 114	32 171	0	281 412	233 129	3 022	8 740	0	244 891
депозиты до востребования	2 707	808	170	0	3 685	3 725	905	160	0	4 790

срочные вклады	5 837 596	492 767	112 804	0	6 443 167	4 543 261	438 457	155 610	0	5 137 328
Средства в расчетах	160 670	0	0	0	160 670	115 172	0	0	0	115 172
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 540 328	882 757	229 747	6 055	12 658 887	8 368 128	523 482	286 265	336	9 178 211
Доля в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	91,16%	6,97%	1,82%	0,05%	100,00%	91,17%	5,70%	3,12%	0,01%	100,00%

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Текущие/расчетные счета	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля	Текущие/расчетные счета	Срочные депозиты	Всего	Доля
Оптовая и розничная торговля	999 658	842 031	1 841 689	33.1%	786 620	219 468	1 006 088	29.3%
Строительство	616 619	1 050 184	1 666 803	29.9%	390 598	372 231	762 829	22.2%
Операции с недвижимым имуществом	123 090	709 037	832 127	14.9%	95 010	561 200	656 210	19.1%
Образование, здравоохранение, наука	180 601	172 900	353 501	6.4%	77 703	2 500	80 203	2.3%
Обрабатывающее производство	202 399	142 410	344 809	6.2%	219 914	59 300	279 214	8.1%
Услуги	126 673	170 600	297 273	5.3%	248 503	24 265	272 768	8.0%
Транспорт и связь	43 620	55 605	99 225	1.8%	63 594	14 000	77 594	2.3%
Финансовая деятельность	36 318	24 000	60 318	1.1%	58 195	115 000	173 195	5.0%
Прочие	32 800	6 260	39 060	0.7%	64 101	9 300	73 401	2.2%
Производство электроэнергии, газа, воды	15 836	0	15 836	0.3%	36 761	0	36 761	1.1%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	14 401	0	14 401	0.3%	6 541	6 391	12 932	0.4%
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 392 015	3 173 027	5 565 042	100%	2 047 540	1 383 655	3 431 195	100%

Анализ средств клиентов на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	3 649 044	726 784	94 550	110 110	211 224	650 000	5 441 712
расчетные/текущие счета	2 277 435	0	0	0	0	0	2 277 435
срочные депозиты	1 371 609	726 784	94 550	110 110	211 224	200 000	2 714 277
субординированный заем	0	0	0	0	0	450 000	450 000
Средства индивидуальных предпринимателей	117 430	4 050	400	0	1 450	0	123 330
расчетные/текущие счета	114 580	0	0	0	0	0	114 580
срочные депозиты	2 850	4 050	400	0	1 450	0	8 750

Средства физических лиц	1 750 976	1 070 415	1 578 883	565 176	960 815	1 006 910	6 933 175
текущие счета	486 323	0	0	0	0	0	486 323
срочные вклады	1 264 653	1 070 415	1 578 883	565 176	960 815	1 006 910	6 446 852
Средства в расчетах	160 670	0	0	0	0	0	160 670
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 120	1 801 249	1 673 833	675 286	1 173 489	1 656 910	12 658 887

Анализ средств клиентов на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	2 025 204	368 800	134 041	206 483	166 131	450 000	3 350 659
расчетные/текущие счета	1 972 704	0	0	0	0	0	1 972 704
срочные депозиты	52 500	368 800	134 041	206 483	166 131	450 000	1 377 955
Средства индивидуальных предпринимателей	74 836	1 300	3 000	1 400	0	0	80 536
расчетные/текущие счета	74 836	0	0	0	0	0	74 836
срочные депозиты	0	1 300	3 000	1 400	0	0	5 700
Средства физических лиц	499 013	88 993	117 851	416 304	1 773 592	2 736 091	5 631 844
текущие счета	489 726	0	0	0	0	0	489 726
срочные вклады	9 287	88 993	117 851	416 304	1 773 592	2 736 091	5 142 118
Средства в расчетах	115 172	0	0	0	0	0	115 172
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 714 225	459 093	254 892	624 187	1 939 723	3 186 091	9 178 211

Просроченных обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, у Банка нет.

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	1 975	0	1 975
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975	0	1 975

4.14. Выпущенные долговые обязательства

	процентная ставка, % годовых	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Собственные векселя		95 699	288 501	-192 802
беспроцентные, в том числе	-	476	760	-284
номинированные в рублях, из них	-	476	760	-284
выпущены в II кв. 2014	-	0	260	-260
выпущены в I кв. 2016	-	0	500	-500
выпущены в IV кв. 2017	-	476	0	476

процентные, в том числе		95 223	284 249	-189 026
номинарованные в рублях, из них		95 223	143 476	-48 253
выпущены в IV кв. 2014	12,00%	2 285	3 341	-1 056
выпущены в I кв. 2015	15,50%	0	234	-234
выпущены в III кв. 2015	11,00%	500	500	0
выпущены в IV кв. 2015	10,00%	0	3 000	-3 000
выпущены в I кв. 2016	11,50%	0	20 000	-20 000
выпущены в II кв. 2016	11,50%	0	20 301	-20 301
выпущены в III кв. 2016	7,00%	9 100	27 100	-18 000
выпущены в IV кв. 2016	от 10,50% до 11,00%	0	69 000	-69 000
выпущены в I кв. 2017	от 7,00% до 10,50%	33 796	0	33 796
выпущены во II кв. 2017	10,15%	20 000	0	20 000
выпущены в III кв. 2017	9,50%	10 000	0	10 000
выпущены в IV кв. 2017	от 8,75% до 9,40%	19 542	0	19 542
номинарованные в долларах США, из них		0	115 248	-115 248
выпущены в IV кв. 2016	3,50%	0	115 248	-115 248
номинарованные в евро, из них		0	25 525	-25 525
выпущены в III кв. 2016	0,01%	0	25 525	-25 525
дисконтные, в том числе		0	3 492	-3 492
номинарованные в евро, из них		0	3 492	-3 492
выпущены в I кв. 2016	3,25%	0	3 492	-3 492
Итого выпущенных долговых обязательств		95 699	288 501	-192 802

Векселя выпущены Банком на условиях «по предъявлению, но не ранее». Часть векселей находится в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

В таблице отражены суммы основного долга (номинала векселя). Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств на отчетную дату проценты, сроки уплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Анализ долговых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен далее.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные векселя, в том числе	95 699	288 501
со сроком погашения до востребования и до 30 дней	0	1 316
со сроком погашения от 31 до 90 дней	42 896	123 836
со сроком погашения от 91 до 180 дней	20 476	13 434
со сроком погашения от 181 до 1 года	23 042	22 781
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	9 285	124 849
со сроком погашения свыше 3 лет	0	2 285
Итого выпущенных долговых обязательств	95 699	288 501

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам на отчетную дату Банк не имеет.

4.15. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9 494	95	9 399

Налог на прибыль	0	50 473	-50 473
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	9 494	50 568	-41 074

4.16. Прочие обязательства

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Финансовые обязательства	96 823	162 769	-65 946
Обязательства по уплате процентов клиентам	96 360	162 738	-66 378
<i>в рублях</i>	93 801	156 492	-62 691
<i>в долларах США</i>	2 188	5 010	-2 822
<i>в евро</i>	371	1 236	-865
Расчеты по покупке/ продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	432	0	432
Дивиденды начисленные, но невостребованные	31	31	0
Нефинансовые обязательства	38 693	247 575	-208 882
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 901	20 181	-10 280
Расчеты с работниками	17 760	16 050	1 710
Расчеты с поставщиками, прочими кредиторами	5 105	4 511	594
<i>в рублях</i>	5 093	4 501	592
<i>в евро</i>	12	10	2
Доходы будущих периодов	3 568	7 852	-4 284
<i>в рублях</i>	3 525	7 852	-4 327
<i>в евро</i>	43	0	43
Прочие обязательства	2 359	2 983	-624
<i>в рублях</i>	2 005	2 982	-977
<i>в долларах США</i>	328	1	327
<i>евро</i>	26	0	26
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	195 998	-195 998
Итого прочих обязательств	135 516	410 344	-274 828

Доходы будущих периодов представляют собой суммы, полученные за выдачу банковских гарантий, а также процентные доходы по предоставленным кредитам, подлежащие отнесению на доходы Банка в последующих отчетных периодах.

Далее представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	на 01.01.2018			
	До востребования и до 30 дней	свыше 30 дней	просроченные обязательства	Итого
Обязательства по уплате процентов клиентам	47 695	48 665	0	96 360
Дивиденды начисленные, но невостребованные	31	0	0	31
Расчеты по покупке/ продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	432	0	0	432
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 963	2 938	0	9 901
Расчеты с персоналом	17 760	0	0	17 760

Расчеты с поставщиками, прочими кредиторами	5 105	0	0	5 105
Доходы будущих периодов	144	3 424	0	3 568
Прочие обязательства	2 359	0	0	2 359
Итого прочих обязательств	80 489	55 027	0	135 516

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют.

Далее представлен анализ изменения резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

	По незавершенным судебным разбирательствам	Всего
Резервы - оценочные обязательства на 01.01.2016	195 998	195 998
Создание (восстановление) резерва - оценочного обязательства	212 552	212 552
Использование резервов на соответствующие выплаты	-16 554	-16 554
Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2017	195 998	195 998
Создание (восстановление) резерва - оценочного обязательства	-149 919	-149 919
Использование резервов на соответствующие выплаты	-46 079	-46 079
Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2018	0	0

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по остаткам на балансовых счетах, по контрактным стоимостям условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах.

Далее представлен структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Выданные гарантии	Неисполь- зованные лимиты по предостав- лению средств под «Лимит задолжен- ности»	Неиспользо- ванные кредитные линии по предостав- лению кредитов	Неисполь- зованные лимиты по предостав- лению средств в виде «Овердрафт»	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	1 707	664	1	862	3 234
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	15 193	4 792	193	968	21 146
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы, поставленные на баланс, в результате	0	82	0	0	82

присоединения АО «СМБ-Банк»					
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	16 900	5 538	194	1 830	24 462
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-10 886	-885	-189	4 695	-7 265
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	6 014	4 653	5	6 525	17 197

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. Обеспечение распределяется пропорционально по всем обеспечиваемым кредитам между задолженностью по ссуде, суммой неиспользованного лимита и задолженностью по процентам, отраженным на счетах по учету процентов. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

4.18. Источники собственных средств

Далее представлен анализ изменений в составе источников собственных средств:

	Средства акционеров (уставный капитал)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого источников собственных средств
Остаток на 01.01.2016	168 764	0	468 762	25 315	0	494 442	450 305	1 607 588
Дополнительная эмиссия акций	35 854	0	0	0	0	0	0	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	-521	0	0	0	0	0	-521
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	0	72 531	72 531
Чистая переоценка по справедливой стоимости основных средств	0	0	0	0	0	1 202	0	1 202
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	0	0	-43 154	34 530	-8 624
Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	0	0	8 384	0	8 384
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	0	0	0	5 691	0	161	282 864	288 716
Остаток на 01.01.2017	204 618	-521	468 762	31 006	0	461 035	840 230	2 005 130
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	521	0	0	0	0	10	531
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	0	128 515	128 515
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	-1 858	0	0	-1 858
Чистая переоценка по справедливой	0	0	0	0	0	190	0	190

стоимости основных средств								
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	0	0	-56 402	45 126	-11 276
Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	0	372	11 238	0	11 610
Остаток на 01.01.2018	204 618	0	468 762	31 006	-1 486	416 061	1 013 881	2 132 842

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал на 01.01.2018 сформирован в сумме 204 618 166 рублей и разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук.

Отчет об итогах последнего, отраженного в представленной отчетности, четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка, зарегистрирован Банком России 19 октября 2016 года. По его результатам дополнительно размещено и оплачено 35 853 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 35 853 750 рублей.

В сентябре 2017 года Банком была осуществлена продажа обыкновенных акций, ранее выкупленных Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с его реорганизацией в 2016 году, в полном объеме.

В соответствии с Уставом Банка предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 51 154 541 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная. Все акции Банка являются именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды не начисляются по акциям, приобретенным Банком в соответствии с пунктом 2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

На 01.01.2018 владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка, более 25% акций владеет Лотвинов Е.М.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения требуемой величины.

4.19. Внебалансовые обязательства

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Безотзывные обязательства	3 553 881	2 819 054	734 827
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 966 381	1 595 986	370 395
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50 000	0	50 000
<i>юридические лица</i>	<i>50 000</i>	<i>0</i>	<i>50 000</i>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	327 871	176 859	151 012
<i>юридические лица</i>	<i>305 740</i>	<i>166 559</i>	<i>139 181</i>

<i>физические лица</i>	21 131	10 044	11 087
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 000	256	744
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	332 502	339 539	-7 037
<i>юридические лица</i>	318 192	335 898	-17 706
<i>физические лица</i>	14 310	1 700	12 610
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	1 941	-1 941
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	13 874	63 557	-49 683
<i>юридические лица</i>	24	35 520	-35 496
<i>физические лица</i>	13 760	27 660	-13 900
<i>индивидуальные предприниматели</i>	90	377	-287
Обязательства по производным финансовым инструментам	0	71 710	-71 710
Обязательства по поставке денежных средств	663 420	571 403	92 017
Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	199 833	0	199 833
Выданные гарантии и поручительства	571 159	730 226	-159 067
<i>юридические лица</i>	571 159	730 226	-159 067
Условные обязательства некредитного характера	594 224	592 009	2 215
<i>юридические лица</i>	594 224	592 009	2 215
Итого внебалансовых обязательств	4 719 264	4 141 289	577 975
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	6 525	1 830	4 695
<i>юридические лица</i>	6 484	1 651	4 833
<i>физические лица</i>	41	179	-138
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств под «лимит задолженности»	4 653	5 538	-885
<i>юридические лица</i>	4 653	5 341	-688
<i>физические лица</i>	0	197	-197
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	5	194	-189
<i>юридические лица</i>	5	194	-189
по выданным гарантиям	6 014	16 900	-10 886
<i>юридические лица</i>	6 014	16 900	-10 886
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	17 197	24 462	-7 265

Условные обязательства некредитного характера возникли у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности. Существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Условные обязательства некредитного характера в сумме 594 224 тыс. руб. представляют собой возможные к уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам (в которых Банк выступает ответчиком) по выплатам в пользу бенефициара денежных средств. Из них: на сумму 442 006 тыс. руб. - решение ещё не принято судом; на сумму 150 003 тыс. руб. - в удовлетворении требований истца отказано, дело прошло три инстанции, возможна подача жалобы истцом в Верховный суд; на сумму 2 215 тыс. руб. - в удовлетворении требований истца отказано, дело прошло три инстанции, истцом подана жалоба в Верховный суд. Вероятность оттока денежных средств по данным искам, по мнению Банка, минимальна.

Структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в пункте 4.17 настоящей пояснительной информации.

4.20. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	55 372	140 061
<i>на корреспондентских счетах</i>	266	416
<i>межбанковские кредиты</i>	6 991	80 182
<i>от депозитов в Банке России</i>	193	1 678
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	47 922	57 785
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 131 969	827 991
<i>кредиты юридическим лицам</i>	760 776	677 713
<i>кредиты физическим лицам</i>	370 079	146 761
<i>кредиты предпринимателям</i>	1 089	3 485
<i>доходы прошлых лет</i>	25	32
От вложений в ценные бумаги	541 477	113 262
<i>купонный и дисконтный доход по облигациям</i>	541 477	113 262
Итого процентных доходов	1 728 818	1 081 314
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	206 178	16 143
<i>межбанковские кредиты</i>	13 472	5 143
<i>РЕПО с Банком России</i>	10 683	5 730
<i>РЕПО с кредитными организациями</i>	181 544	4 904
<i>средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО</i>	444	336
<i>размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам</i>	35	30
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	654 222	507 938
<i>проценты, уплаченные юридическим лицам</i>	184 689	76 265
<i>проценты, уплаченные предпринимателям</i>	778	266
<i>проценты, уплаченные физическим лицам</i>	468 649	431 407
<i>расходы прошлых лет</i>	106	0
По выпущенным долговым обязательствам	11 193	7 318
<i>проценты, уплаченные по собственным векселям</i>	11 193	7 318
Итого процентных расходов	871 593	531 399
Итого чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери	857 225	549 915
<i>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	6 231	-6 539
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	863 456	543 376
<i>изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	-111 304	310 826
<i>изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	0	98
Итого чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	752 152	854 300

4.21. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	33 050	-10 762
<i>в т.ч. переоценка</i>	4 384	5 612
Облигации субъектов Российской Федерации	2 025	0
<i>в т.ч. переоценка</i>	155	0
Облигации Банка России	927	0
<i>в т.ч. переоценка</i>	0	0
Облигации кредитных организаций	3 600	421
<i>в т.ч. переоценка</i>	1 013	60
Корпоративные облигации	-29 719	67 891
<i>в т.ч. переоценка</i>	-12 345	32 990
Долевые ценные бумаги	10 971	0
<i>в т.ч. переоценка</i>	-2 461	0
Производные финансовые инструменты	-14 630	5 685
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 224	63 235
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	19 043	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	136	250
Ипотечные сертификаты участия	0	-612
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19 179	-362

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.20 настоящей пояснительной информации).

4.22. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	2017 год	2016 год
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	76 503	68 777
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	10 006	8 057
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	86 509	76 834
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-51 236	-7 054
Итого чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	35 273	69 780

На Бирже Банк выступает как дилер, совершая сделки от своего имени и за свой счет. Доходы Банка образуются за счет разницы между ценой покупки и продажи валюты, а также за счет изменения курсов. Финансовый результат складывается из доходов, отраженных по статье «купля-продажа иностранной валюты» и статье «переоценка иностранной валюты».

4.23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	97 633	76 898
Комиссия по кассовым операциям	26 468	24 443

Комиссия по выданным гарантиям	20 670	9 888
Комиссия за обслуживание лимитов по предоставлению средств	17 555	4 019
Комиссии, связанные с выдачей кредитов	16 180	2 129
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13 083	13 020
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	7 477	3 673
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	6 069	785
Итого комиссионных доходов	205 135	134 855

Комиссионные расходы	2017 год	2016 год
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	17 585	51 066
Комиссия за привлечение клиентов	15 784	0
Комиссии на рынке ценных бумаг	11 065	3 277
Комиссия по расчетным операциям	8 264	6 205
Комиссия за инкассацию	2 670	2 240
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 007	1 701
Прочие комиссии	538	256
Итого комиссионных расходов	56 913	64 745

4.24. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Возмещение материального ущерба и ранее понесенных убытков	24 405	15
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11 004	2 120
Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	9 185	6 979
От выбытия и погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	5 994	429
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	2 977	2 629
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 954	2 706
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 916	1 431
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 530	6
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 264	1 421
Прочие	80	352
От сдачи инвестиционного имущества в аренду	51	0
От дооценки основных средств	8	386
Переплата по налогу на прибыль	0	8 682
Подключение к системе удаленного доступа и программирование электронного пропуска	0	2 780
От сдачи имущества в аренду	0	749
От выбытия прочего имущества	0	132
Итого прочих операционных доходов	61 368	30 817

4.25. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	502 048	458 311
Убыток от реализации и погашения прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	189 735	167 143
Расходы по основным средствам и нематериальным активам	98 075	117 577
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	45 771	67 546
<i>содержание основных средств</i>	25 704	24 646
<i>ремонт основных средств</i>	10 120	8 565
<i>выбытие основных средств и НМА</i>	206	2 495
<i>уценка основных средств</i>	117	41
<i>списание запасов</i>	16 157	14 284
Уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	7 888	10 224
Выбытие долгосрочных активов для продажи	20	2 678
Профессиональные услуги	69 223	65 012
<i>консультационные и юридические услуги</i>	23 532	16 605
<i>охрана</i>	23 375	25 904
<i>услуги связи и информационных систем</i>	18 569	16 843
<i>другие</i>	3 747	5 660
Страхование	29 500	37 701
<i>страхование вкладов</i>	28 706	35 532
<i>страхование имущества</i>	794	1 103
<i>добровольное медицинское страхование</i>	0	1 066
Расходы на рекламу	24 896	12 765
Сопровождение программного обеспечения	19 708	20 255
Прочие	13 468	8 197
Арендная плата	11 998	10 430
<i>земли</i>	7 322	7 330
<i>имущества</i>	4 676	3 100
Судебные издержки	8 829	721
Штрафы, пени, неустойки	542	15 359
Итого операционных расходов	975 930	926 373

4.26. Возмещение (расход) по налогам

	2017 год	2016 год
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на добавленную стоимость	13 994	14 434
Налог на имущество	12 798	30 315
Госпошлина	301	221
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	291	271
Транспортный налог	143	102
Налог на землю (Земельный налог)	16	15
Итого налогов, отнесенных на расходы	27 543	45 358
Налоги на прибыль		
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	51 368	95
Налог на прибыль	0	50 473

Отложенный налог на прибыль	-38 438	-33 406
Итого налогов на прибыль	12 930	17 162
Итого возмещение (расход) по налогам	40 473	62 520

4.27. Отложенный налог на прибыль

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	на 01.01.2017	Отражено в финансовом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	на 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 565	-5 870	0	7 695
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	372	372
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 247	-2 396	0	21 851
Переоценка основных средств	-115 241	11 276	-38	-104 003
Прочие активы	15 006	6 997	0	22 003
Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам	48 015	-35 128	0	12 887
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые взносы по ним во внебюджетные фонды	4 152	430	0	4 582
Прочие обязательства	-988	988	0	0
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	60 394	0	60 394
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-11 244	36 691	334	25 781
Признанный отложенный налоговый актив	101 305	26 790	372	128 467
Признанное отложенное налоговое обязательство	-115 241	11 648	-38	-103 631
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-13 936	38 438	334	24 836

У Банка в отчетном периоде возникли налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды. По данным убыткам были признаны потенциальные отложенные налоговые активы в сумме 60 394 тыс. руб. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2027 году.

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 945 тыс. руб. в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию, и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 104 003 тыс. руб. было отражено в собственных средствах в связи с переоценкой зданий Банка. См. пп. 4.7 и 4.18 настоящей пояснительной информации.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января представляют собой налог на прибыль, начисленный и уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 2017 год. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль (п. 4.6 и п.4.15) представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

4.28. Уровень достаточности капитала

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5% и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 1 января 2018 года антициклическая надбавка составила 0%.

На 01 января 2018 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 570 026 тыс. руб. (01.01.2017: 2 006 763 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) приведена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В следующей таблице представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	673 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	673 380	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	673 380
2	"Резервный фонд"	27	31 006	"Резервный фонд"	3	31 006
3	"Нераспределенная прибыль"	33	885 366	X	X	X

	(непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:					
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	885 356	"Нераспределенная прибыль (убыток): "	2	885 356
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	10	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 272 762	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 129	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 129	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	1 129
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	282	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	282
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	128 467	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	60 394	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	9 341
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	68 073	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 867 894	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	450 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	450 000

7	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год", всего, в том числе:	34	128 515	X	X	X
7.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, скорректированная на расходы и доходы будущих периодов	X	125 155	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	125 155
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	416 061	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	415 871	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	415 871

4.29. Показатель финансового рычага

Банк рассчитывает и представляет в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в «Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

На снижение показателя финансового рычага на 2,1 п.пункта за отчетный период повлиял опережающий рост активов над ростом основного капитала Банка.

4.30. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.31. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки. Управление риском и капиталом

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров Банка, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью Стратегии является создание

интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность понесения потерь и их величину.

Согласно Стратегии система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- выявление и оценка рисков;
- выявление значимых рисков;
- методы и процедуры оценки и управления значимыми рисками;
- агрегирование рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение параметров склонности к риску, его предельных и сигнальных значений;
- система контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе контроль соблюдения лимитов по рискам;
- стресс-тестирование рисков;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и оценку ее эффективности;
- внутренние документы ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК используются при формировании Стратегии, принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также в управленческих целях, связанных с принятием или управлением рисками.

Организационная структура системы управления рисками сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Комитет по управлению активами и пассивами ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и другие комитеты (далее – Комитеты);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Отдел внутреннего аудита;
- прочие подразделения.

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

- **Принятие рисков (1-ая линия защиты).** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации Службы управления рисками при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-ая линия защиты).** Служба управления рисками осуществляет методологическую поддержку процессов управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным

лимитам, в том числе склонности к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.

- **Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты).** Внутренний аудит (Отдел внутреннего аудита) проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В рамках системы управления значимыми рисками разработаны порядок оценки, процедуры управления рисками, а также разработаны методики оценки достаточности капитала на их покрытие с учетом склонности к риску (верхнеуровневых лимитов). По каждому из значимых рисков формируется регулярная риск-отчетность, анализируется достаточность капитала на их покрытие. Риски, не признаваемые значимыми, оцениваются на основе количественных и качественных риск-индикаторов. Для их покрытия выделяются дополнительный буфер капитала, определяемый согласно внутренним методикам Банка.

К рискам, на покрытие которых выделяется отдельный буфер капитала, по итогам процедуры идентификации рисков, в том числе относятся:

- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности;
- комплаенс риск;
- риск деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Были также утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка. В рамках указанных мероприятий установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков. ВПОДК введены в Банке с 01.01.2017.

4.31.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 180-И. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала. Также дополнительно производится расчет буферов капитала на покрытие дополнительных факторов риска, не учитываемых Инструкцией Банка России 180-И (в том числе, риск концентрации, остаточный риск). Оценка буферов капитала, а также достаточности имеющегося капитала на покрытие кредитного риска осуществляется на регулярной основе, включается в состав регулярной внутренней риск-отчетности, направляемой Правлению и Совету директоров Банка.

Управление кредитными рисками в Банке предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами и внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;

- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;

- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;

- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;

- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/ контрагентами;

- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;

- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;

- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникает кредитный риск контрагента, включающий в себя следующие составляющие:

- риск в момент проведения расчетов по сделкам, который связан с неисполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом;

- риск дефолта контрагента до даты проведения расчетов по сделкам.

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитным риском контрагента следующим образом:

- оценивает финансовое положение контрагента согласно внутренним методикам;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов на контрагента, а также ограничивает размер проводимых с контрагентом сделок;
- устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения по сделкам;
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам.

Размер устанавливаемых лимитов и ограничений напрямую зависит от оценки Банком финансового положения контрагента.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составил 11 000 524 тыс. руб., среднее значение за 2017 год – 10 256 173 тыс. руб.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов и по группам риска:

Вид инструмента	Группа риска в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И	Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов	
		на 01.01.2018	среднее значение за отчетный период
Корреспондентские счета	Всего	69 162	103 847
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	23 242	20 078
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	43 414	35 688
	Активы с пониженными коэффициентами риска	2 506	48 081
Вложения в ценные бумаги	Всего	942 690	859 956
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	174 600	50 386
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	449 853	323 842
	Активы с пониженными коэффициентами риска	88 558	32 483
	Активы с повышенными коэффициентами риска	229 679	453 245
Кредиты банкам	Всего	125 109	239 242
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	19 400	132 940
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	60 330	48 008
	Активы с пониженными коэффициентами риска	45 379	58 294
Судная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	Всего	7 445 475	6 539 497
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	6 394 117	5 589 098
	Активы с пониженными коэффициентами риска	9 873	10 814
	Активы с повышенными коэффициентами риска	1 041 485	939 585
Основные средства	Всего	1 488 805	1 515 636
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 266 976	1 303 108
	Активы с повышенными	221 829	212 528

	коэффициентами риска		
Прочие активы	Всего	375 776	354 053
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	4 166	2 282
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	146 419	114 728
	Активы с пониженными коэффициентами риска	9 752	5 969
	Активы с повышенными коэффициентами риска	215 439	231 074
КРВ (условные обязательства кредитного характера)	X	552 167	641 225
КРС (производные финансовые инструменты)	X	1 340	718
Итого кредитного риска		11 000 524	10 256 173

Далее представлена информация о средней балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России:

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 782 052	0	14 543 638	3 265 092
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 782 052	0	3 851 506	3 265 092
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	598 449	118 557
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	598 449	118 557
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 782 052	0	3 253 057	3 146 535
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	4 782 052	0	2 981 029	2 874 507

	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	272 028	272 028
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	520 997	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 227 874	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 439 172	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 006 649	0
8	Основные средства	0	0	1 271 904	0
9	Прочие активы	0	0	225 536	0

Основными видами операций с обременением активов, которые совершает Банк, являются сделки РЕПО.

Доля обремененных залогом активов в общих активах Банка составляет не более 22,4%, что свидетельствует о достаточно приемлемом риске ликвидности и возможности дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования. В качестве обремененных активов выступают высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов и корпоративные еврооблигации.

Банк ведет учет обремененных активов на балансе, несет все риски по ним и учитывает доходы и расходы по данным активам. Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на них, прекращается полностью, в том числе и полной передачей рисков по ним.

Общий уровень кредитного риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «приемлемый», соответствующий принятой склонности к риску.

4.31.2. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

√ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

√ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

√ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка

России 511-П с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

✓ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;

✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

✓ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

✓ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

✓ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

✓ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэкестинг используемых моделей количественной оценки риска.

Информация об уровне рыночного риска и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года приведена в таблице ниже:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Торговый портфель, в т.ч.	8 592,5 млн. руб.	4 204,5 млн. руб.
-долговой субпортфель	8 517,6 млн. руб.	3 872,5 млн. руб.
-долевой субпортфель	-	319,7 млн. руб.
-субпортфель валютных и процентных деривативов	74,9 млн. руб.	12,3 млн. руб.
Дюрация портфеля	0,75 года	1,7 года
Уровень рыночного риска согласно 511-П	5 115,3 млн. руб.	6 099,6 млн. руб.
VaR (горизонт 10 дней, ретроспективный период 252 торговых дня, доверительная вероятность 99%)	157,9 млн. руб. (1,84% от объема торгового портфеля)	252,4 млн. руб. (6,0% от объема торгового портфеля)

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Показатели величины дюрации и экономического капитала (показатель VaR) по состоянию на 01.01.2017 были пересчитаны по новой методике для сопоставимости показателей. По ранее действующей методике в качестве меры процентного риска по долговым облигациям с плавающим купоном использовалась дюрация. Однако данный подход не учитывает экономическую сущность подобных инструментов. Т.о. в новом подходе в качестве меры процентного риска используется величина, сопоставимая с оставшимся сроком до пересмотра базовой процентной ставки, что существенно ниже параметра полной дюрации, и, вследствие чего, общий объем капитала под риском снизился.

Общий уровень рыночного риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный», соответствующий принятой склонности к риску.

4.31.2.1. Валютный риск

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных сублимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Департамент финансовых рынков Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

Объем открытых валютных позиций на 01.01.2018 составляет 1,46% от собственных средств (Капитала) Банка, т.е. общий уровень валютного риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 125 158 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета. После опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год будет произведен расчет операционного риска с включением в него данных на 01.01.2018 года.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	549 915	521 581	631 652
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	239 481	239 898	320 629
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 235	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76 834	145 746	-116 216
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 054	-42 209	198 347
Чистые комиссионные доходы	70 110	76 843	108 673
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	29 302	17 309	13 609

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиала Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

Общий уровень операционного риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «приемлемый».

4.31.4. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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

Ключевыми направлениями управления ликвидностью являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка.

Основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

Управление ликвидностью осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность. Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

Общий уровень риска потери ликвидности на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный». Дополнительного буфера капитала достаточно для покрытия данного вида риска.

4.31.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем долгового субпортфеля Банка за 12 месяцев 2017 г. вырос на 4 645,1 млн. руб. и составил 8 517,6 млн. руб.

Классификация вложений	01.01.2018	01.01.2017	Чувствительность стоимости вложений к изменению процентной ставки на 1 б.п. на 01.01.2018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	8 517,6 млн. руб.	3 872,5 млн. руб.	557,3 тыс. руб.
Корпоративные облигации	1 997,9 млн. руб.	1 540,9 млн. руб.	409,0 тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	124,4 млн. руб.	1 125,8 млн. руб.	24,6 тыс. руб.
Российские государственные облигации	6 395,3 млн. руб.	1 205,8 млн. руб.	123,7 тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	900,0 млн. руб.	-	72,2 тыс. руб.
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	253,1 млн. руб.	-

Объемы вложений рассчитаны на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен бумаг, находящихся на балансе Банка, а также бумаг, о которых на отчетную дату существует соглашение о поставке, с учетом начисленного купона.

Общий уровень риска инвестиций в долговые инструменты на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.6. Риск инвестиций в долевые инструменты

В 4 квартале 2017 г. Банк не осуществлял операции с акциями и фьючерсными контрактами на индексы акций. Таким образом, объем долевого субпортфеля Банка на 01.01.2018 составил 0 млн. руб.

Классификация вложений	01.01.2018	01.01.2017	Годовая волатильность, % на 01.01.2018
Долевые финансовые инструменты, в т.ч.	-	319,7 млн. руб.	-
долевые корпоративные ЦБ	-	252,3 млн. руб.	-
фьючерсные контракты на	-	67,4	-

индексы фондового рынка		млн. руб.	
-------------------------	--	-----------	--

Общий уровень риска инвестиций в долевыe инструменты на 01.01.2018 отсутствует.

4.31.7. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- √ несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- √ изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;
- √ базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;
- √ опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Сокращение чистых процентных доходов, наступившее вследствие реализации кредитных рисков, а также избытка или недостатка ликвидности не является реализацией процентных рисков.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	-105 279 тыс. руб.	105 279 тыс. руб.
Евро	-554 тыс. руб.	554 тыс. руб.
Доллар США	-11 572 тыс. руб.	11 572 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	-23 206 тыс. руб.	23 206 тыс. руб.
Евро	-5 164 тыс. руб.	5 164 тыс. руб.
Доллар США	-3 855 тыс. руб.	3 855 тыс. руб.

Общий уровень процентного риска банковского портфеля на 01.01.2018 оценивается Банком как «приемлемый».

4.31.8. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров,

допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридической службы Банка.

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций и сделок. С этой целью разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний и документарный контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Сотрудники юридической службы Банка участвуют в процессе внедрения новых банковских продуктов и новых технологий, осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

Общий уровень правового риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.9. Страновой риск

Деятельность Банка подвержена, в основном, всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией в России. Филиалов и представительств в других странах Банк не имеет. Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с надежными банками развитых стран.

Общий уровень странового риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.10. Стратегический риск

Банк подвержен стратегическому риску – риску возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в недооценке возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, в неправильном или нечетко обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или в недостаточности необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- ✓ отражает во внутренних документах Банка (в том числе и в Уставе) разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- ✓ контролирует исполнение решений, принятых вышестоящим органом (лицом), нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- ✓ стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- ✓ устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- ✓ производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- ✓ анализирует возникающие тенденции;
- ✓ обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Общий уровень стратегического риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.11. Риск потери деловой репутации

Это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Целью управления риском потери деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание положительного имиджа Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется: мониторинг сообщений о Банке, его акционерах, руководителях в СМИ, анализ жалоб и отзывов клиентов, размещение различной информации на сайте, разработка и реализация правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, сбор информации о клиентах и контрагентах (принцип «знай своего клиента»), формирование PR политики и корпоративной культуры (в т.ч. развитие специальных программ, направленных на формирование корпоративного духа сотрудников), формирование кадровой политики в области подбора и расстановки кадров, их мотивации, а также соответствие уровня квалификации служащих требованиям, установленным для занимаемых ими должностей, реализация принципа «знай своего служащего»; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и своевременностью предоставления информации акционерам, клиентам и контрагентам; контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам.

В целях сохранения положительной репутации, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банк изучает своих клиентов в рамках программы по идентификации клиентов и их выгодоприобретателей, обеспечивая при этом необходимую конфиденциальность информации об операциях, счетах, вкладах клиентов и выполнение требований федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общий уровень риска потери деловой репутации на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный».

4.31.12. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде в Банке были разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Были также утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка на 2017 год. В рамках указанных мероприятий были установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков. ВПОДК введены в Банке с 01.01.2017.

Годовым общим собранием акционеров 17 апреля 2017 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2016 года. Привилегированные акции Банком не размещались.

4.32. Сделки по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности и снижения расходов на работу с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых ресурсов в связи с реализацией проблемной задолженности. В отчетном периоде Банком были уступлены права требования по кредитным договорам, заключенным с юридическими и физическими лицами.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований. Однако следует отметить, что основная часть сделок, осуществленных в отчетном периоде, не предусматривала отсрочки платежа, оплата производилась в день подписания договора, что не приводило к возникновению дополнительного кредитного риска. После оплаты кредитный риск по передаваемым активам полностью передается цессионарию. Условиями соглашений об уступке прав требований, в основном, не предусмотрено право регресса (возврата актива cedentu) со стороны цессионария. В связи с этим дальнейший мониторинг изменения кредитного риска по передаваемым активам не осуществляется. Прочие риски, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Для снижения рисков, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк осуществляет комплексную проверку контрагента по сделке, решение об осуществлении операции принимается коллегиальным исполнительным органом Банка с учетом всех выявленных рисков. Для минимизации кредитного риска предусматривается отсутствие отсрочки платежа по договору уступки прав требований (если иное не следует из решения коллегиального исполнительного органа).

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указаниями Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель.

Согласно учетной политике Банка операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению (реализации) прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации), определенную условиями сделки, учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа. Финансовый результат

определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При осуществлении операций по уступке прав требований в отчетном периоде на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Информация об уступленных в отчетном периоде правах требований приведена в следующей таблице:

	За 2017 год	За 2016 год
Сделки по уступке прав собственных требований		
Кредиты, предоставленные гос.предприятиям	0	5 283
убыток от сделок по уступке прав требований	0	2 883
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу	0	41 764
убыток от сделок по уступке прав требований	0	0
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	52	995 763
убыток от сделок по уступке прав требований	52	128 733
Кредиты, предоставленные физическим лицам	108 362	128 158
убыток от сделок по уступке прав требований	53 737	28 780
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	0	101 999
убыток от сделок по уступке прав требований	0	1 999
Требования по прочим операциям	218 684	0
убыток от сделок по уступке прав требований	110 784	0
Сделки по уступке приобретенных прав требований третьих лиц		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	212 777	203 467
убыток от сделок по уступке прав требований	0	1 785
Итого уступленных прав требований	539 875	1 476 434
убыток от сделок по уступке прав требований	164 573	164 180

В следующем отчетном периоде Банк не планирует осуществлять сделки по уступке прав требований.

4.33. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 января 2018 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физичес- кие лица	ИТОГО
Ссудная задолженность, в т. ч.	0	2 371	0	0	2 371
- необеспеченная	0	421	0	0	421
- обеспеченная	0	1 950	0	0	1 950
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	5	0	0	5
Чистая ссудная задолженность	0	2 366	0	0	2 366
Средства клиентов	26 957	176 948	342	39 251	243 498
в том числе в депозитах	24 249	175 766	0	38 386	238 401
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	52	28	0	52	132
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	500	279	0	0	779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	5	0	0	5

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2017 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физичес- кие лица	ИТОГО
Ссудная задолженность	175	2 029	0	0	2 204
- необеспеченная	175	3	0	0	178
- обеспеченная	0	2 026	0	0	2 026
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	175	2 029	0	0	2 204
Средства клиентов	19 412	122 471	11	4 253	146 147
в том числе в депозитах	13 067	120 158	0	3 046	136 271
Выпущенные долговые обязательства	0	115 288	0	0	115 288
Прочие обязательства	339	71	0	62	472
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	325	47	0	0	372
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	1	0	0	1

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	108	0	0	108
Процентные расходы	1 731	6 349	0	418	8 498
Изменение резерва на возможные потери	0	5	0	0	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-7	0	0	-7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-427	9 792	5	74	9 444
Комиссионные доходы	33	97	46	12	188
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	31	38	5	7	81
Операционные расходы	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	734	814	0	1 548
Процентные расходы	5 126	2 463	20	289	7 898
Изменение резерва на возможные потери	-2	-27	-739	-8	-776
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	-6	0	0	-5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	138	16 872	2 761	0	19 771
Комиссионные доходы	36	69	515	190	810
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	4	8	3	16
Операционные расходы	0	52	51 892	0	51 944

4.34. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами:

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 197	10 248

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	139 858	1 516
2.1	банкам-нерезидентам	0	1 516
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	139 776	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	82	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	124 378	1 319 312
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	124 378	1 137 889
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	181 423
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 212	11 436
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	381	692
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 831	10 744

4.35. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, персональный состав которого менялся несколько раз в течение отчетного года, в частности, в связи с изменением состава Совета директоров на годовом общем собрании акционеров. По состоянию на 01.01.2018 в комитет входят: Еганов С.Б. – Председатель, Лотвинов Е.М., Кононов В.Э.

Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия Совету директоров Банка в усилении профессионального состава и эффективности работы органов управления Банка. Комитет не является органом управления Банка. Комитет предоставляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции.

Основными компетенциями Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

✓ анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, продиктованных интересами конкурентоспособности и развития Банка, планирование преемственности в отношении указанных лиц;

✓ выработка рекомендаций по вопросу избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, в том числе по вопросу принятия решения о досрочном прекращении договора с ним и условий его прекращения;

✓ выработка рекомендаций по определению количественного состава Правления Банка, кандидатур для избрания членами Правления, прекращения их полномочий, в том числе принятия решения о досрочном прекращении договоров с ними и условий их прекращения;

✓ представление рекомендаций по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществление периодического пересмотра политики и надзор за ее внедрением и реализацией, по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка, по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка «Положением о системе оплаты труда сотрудников ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные действующей системой оплаты труда, а также определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия стратегии развития Банка, характеру

и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по кадрам и вознаграждениям не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных отчетов, представленных:

✓ Правлением Банка:

- 1) о финансовых результатах деятельности Банка;
- 2) об исполнении показателей бизнес-плана;
- 3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);

✓ подразделениями внутреннего контроля:

- 1) о результатах проведенных внутренних проверок и выявленных нарушениях, а также о принятых подразделениями Банка мерах по устранению нарушений и недостатков;
- 2) о текущем уровне регуляторного риска;

✓ подразделением, ответственным за мониторинг системы оплаты труда:

- 1) о текучести персонала.

После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Комитетом по кадрам и вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на отдел персонала. В рамках мониторинга системы оплаты труда отделом персонала проводятся следующие исследования:

- ✓ - анализ соответствия оплаты труда в Банке предложениям на рынке труда проводится в текущем режиме;
- ✓ - анализ факторов, влияющих на ситуацию с кадровым составом, в частности, на текучесть персонала.

В целях совершенствования системы оплаты труда в Банке в октябре 2017 года были внесены изменения в «Положение о системе оплаты труда сотрудников ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Действующим Положением об оплате труда предусмотрено формирование фиксированной (должностной оклад, пособия, районные коэффициенты, компенсации) и нефиксированной части оплаты труда (премии и иные стимулирующие выплаты). Действие Положения об оплате труда распространяется на всех сотрудников, состоящих в штате Банка на дату выплаты премии. Выплата премий работникам филиалов или операционных офисов Банка (Операционные офисы отделения «Мурманское»), где установлены районные коэффициенты и северные надбавки, осуществляется с применением таких коэффициентов и надбавок в размерах установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами субъектов Российской Федерации.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков (Первая группа персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда), Банк относит по состоянию на 01.01.2018г.:

- Председатель Правления Банка;
- Члены Правления Банка – 6 человек;

- Члены коллегиальных органов Банка:

Кредитный комитет Банка – 8 человек;

Комитет по управлению активами и пассивами – 9 человек.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отнесены ко Второй группе персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

Основным принципом премирования в Банке является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего выполнение установленных количественных и (или) качественных показателей деятельности Банка, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и Банка в целом за отчетный период. Перечень количественных и (или) качественных показателей для Первой и Второй группы персонала утверждается Советом директоров. Перечень количественных и (или) качественных показателей для остальных групп персонала утверждается Правлением Банка отдельным приказом.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основывается на соблюдении следующих принципов:

- при определении размера премии не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- при определении размера премий учитываются установленные нефинансовые показатели, в основе которых лежит степень достижения поставленных перед работниками целей, выполнения задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам Второй группы, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие виды премирования:

- годовая премия - основанием для начисления является выполнение количественных и (или) качественных показателей, утверждаемых для Первой и Второй групп персонала Советом директоров, для остальных групп персонала – Правлением Банка. Для расчета общебанковского премиального фонда (ОПФ) используется показатель чистой прибыли Банка без учета чистых разовых доходов.

- ежемесячные премии за отчетный месяц - основанием для представления работника к выплате ежемесячной премии является качественное исполнение должностных обязанностей, досрочное выполнение и перевыполнение заданий и поручений руководства, выполнение дополнительных заданий, проявление инициативы, направленной на повышение эффективности банковских операций, качества банковских продуктов и услуг. Не выплачивается сотрудникам, относящимся к Первой группе персонала;

- единовременные премии за выполнение особо важной работы по поручению Председателя Правления Банка/ коллегиального органа;

- премии по результатам профессиональных конкурсов.

Полномочия по разработке предложений и (или) рекомендаций по показателям для корректировки нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, возложены на подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции).

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

В отчетном году Службой внутреннего контроля (далее – СВК) проводился анализ соответствия Банка 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». Результаты проведенного СВК анализа и факторы, повлиявшие на общую оценку показателя, а также перспективы повышения данной оценки обсуждались на рабочих совещаниях с участием руководителей Службы управления рисками, Юридической службы и отдела персонала, а также были доведены до сведения Совета директоров Банка.

В 2017 годовая премия за 2016 год не начислялась.

Выплата крупных вознаграждений в 2017 году не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членам исполнительных органов - не производились;
- иным работникам, принимающим риски - не производились.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Работниками Первой группы персонала в отчетном году получены следующие выплаты:

Вид вознаграждения	2017 год	
	количество выплат	общий размер выплат, тыс. руб.
Фиксированная часть (заработная плата (оклад, отпуск, компенсации)):	381	67 996
Нефиксированная часть (единовременные премии) (выплачивалась 8 сотрудникам):	21	11 183
Всего	402	79 179

Все выплаты были произведены денежными средствами. Невыплаченных, отсроченных и удержанных вознаграждений за последний заверченный финансовый год не было. Вознаграждения Совету директоров Банка за последний заверченный финансовый год не выплачивались.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий на дату подписания отчета не зафиксировано.

В соответствии с Уставом Банка настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров, на котором должна быть утверждена настоящая отчетность, не определена.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

12 февраля 2018 года.

Протипуrowано, пропумеровано и скреплено
печатью 102 - листов

Директор ООО «ИКАР»

И. Н. Шегова

